



VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANČÍ

Komparace produktů pojištění domácnosti a výběr optimálního produktu

Comparison of the Household Insurance Products and Selection of the Optimal Product

Student: Marcela Panáčková

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Martina Borovcová, Ph.D.

Ostrava 2016

VŠB - Technická univerzita Ostrava  
Ekonomická fakulta  
Katedra financí

## Zadání bakalářské práce

Student: **Marcela Panáčková**  
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **6202R010 Finance**  
Téma: **Komparace produktů pojištění domácnosti a výběr optimálního produktu**  
**Comparison of the Household Insurance Products and Selection of the Optimal Product**  
Jazyk vypracování: **čeština**

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
  2. Popis metodiky vícekritériálního rozhodování
  3. Analýza vybraných produktů pojištění domácnosti
  4. Výběr optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt
  5. Závěr
- Seznam použité literatury  
Seznam zkratk  
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce  
Seznam příloh  
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

- DAŇHEL, Jaroslav a kol. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. 338 s. ISBN 80-86946-00-2.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.
- FOTR, Jiří, Lenka ŠVECOVÁ a kol. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. 2. přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 2010. 474 s. ISBN 978-80-86929-59-0.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Martina Borovcová, Ph.D.**

Datum zadání: 20.11.2015

Datum odevzdání: 06.05.2016



Ing. Iveta Ratmanová, Ph.D.  
vedoucí katedry



prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová  
děkanka fakulty

„Prohlašuji, že jsem celou práci vypracovala samostatně.“

V Ostravě dne 5.5.2016

Marcela Panáčková  
Marcela Panáčková

## **Poděkování**

„Tímto bych chtěla poděkovat vedoucí práce Ing. Martině Borovcové, Ph.D. za cenné rady, vedení práce a veškerý čas, který mi při zpracování této bakalářské práce věnovala.“

# Obsah

<b>1. Úvod.....</b>	<b>5</b>
<b>2. Popis metodiky vícekritériálního rozhodování.....</b>	<b>6</b>
2.1 Základní pojmy vícekritériálního rozhodování .....	6
2.2 Metody stanovení vah kritérií .....	8
2.2.1 Metoda párového srovnání .....	8
2.2.2 Saatyho metoda stanovení vah kritérií.....	9
2.3 Metody vícekritériálního hodnocení variant .....	11
2.3.1 Metoda váženého pořadí.....	12
2.3.2 Metoda analytického hierarchického procesu .....	13
<b>3. Analýza vybraných produktů pojištění domácnosti .....</b>	<b>16</b>
3.1 Trh s pojištěním domácnosti v České republice.....	16
3.2 Charakteristika pojistných produktů.....	16
3.2.1 Pojištění domácnosti Allianz pojišťovny, a.s. ....	17
3.2.2 Pojištění domácnosti AXA pojišťovny a.s. ....	18
3.2.3 Pojištění domácnosti České podnikatelské pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group .....	20
3.2.4 Pojištění domácnosti České pojišťovny, a.s. ....	22
3.2.5 Pojištění domácnosti ČSOB Pojišťovny, a.s., člen holdingu ČSOB .....	24
3.2.6 Pojištění domácnosti DIRECT pojišťovny, a.s. ....	25
3.2.7 Pojištění domácnosti ERGO pojišťovny, a.s. ....	26
3.2.8. Pojištění domácnosti Generali Pojišťovny a.s. ....	27
3.2.9. Pojištění domácnosti Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s. ....	29
3.2.10 Pojištění domácnosti Kooperativa pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group .....	30
3.2.11 Pojištění domácnosti MAXIMA pojišťovny, a.s.....	32
3.2.12 Pojištění domácnosti Slavia pojišťovny, a.s. ....	33
3.2.13 Pojištění domácnosti UNIQA pojišťovny, a.s. ....	34
3.2.14. Pojištění domácnosti Wüstenrot pojišťovny, a.s. ....	35
<b>4. Výběr optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt.....</b>	<b>37</b>
4.1 Charakteristika subjektu .....	37
4.2 Stanovení variant a kritérií .....	37
4.3 Aplikace metod stanovení vah kritérií.....	39
4.3.1 Určení vah metodou párového srovnání.....	39
4.3.2 Saatyho metoda stanovení vah kritérií .....	40
4.4 Vícekritériální hodnocení variant .....	40
4.4.1 Metoda váženého pořadí.....	40

4.4.2 Metoda analytického hierarchického procesu .....	42
4.5 Nejlepší produkt pojištění domácnosti pro daný subjekt.....	45
<b>5. Závěr.....</b>	<b>47</b>
<b>Seznam použité literatury .....</b>	<b>48</b>
<b>Seznam zkratek .....</b>	<b>50</b>
<b>Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce</b>	



## 1. Úvod

Život přináší neočekávané situace, které mohou způsobit škody v domácnosti. Jedná se o události od zabouchnutí dveří, vodovodní škodu až po požár, krádež a povodeň. Aby náklady na úhradu škod vzniklých těmito událostmi byly co nejmenší, je výhodné uzavřít pojištění domácnosti. Nabídka pojištění domácnosti v České republice je rozsáhlá, každá pojišťovna nabízí i několik různých variant produktu pojištění domácnosti. Je na každém jakou variantu zvolí s ohledem na své finanční možnosti a proti jakým nebezpečím svoji domácnost pojistí.

Cílem bakalářské práce je výběr optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt.

Práce je sestavena z úvodu, tří kapitol a závěru. V první kapitole je popsána základní charakteristika pojmů, které souvisí s vícekritériálním rozhodováním, včetně jednotlivých metod, použitých ke komparaci v praktické části práce. Vybrány jsou dvě zvolené metody pro stanovení vah kritérií, a to metody založené na párovém srovnání. Z metod vícekritériálního hodnocení variant jsou použity metoda váženého pořadí a metoda analytického hierarchického procesu.

Ve druhé kapitole je nejprve stručně popsán pojistný trh s pojištěním domácnosti v České republice, včetně přehledu jednotlivých pojišťoven, které na českém trhu nabízejí konkrétní produkty pojištění domácnosti a jejich podíl na předepsaném pojistném v oblasti neživotního pojištění.

Třetí kapitola je věnována popisu daného subjektu pojišťované domácnosti, požadavkům a kritériím pro výběr pojištění. Po aplikaci všech vybraných metod a komparaci produktů je zvolen optimální produkt pojištění domácnost

## 2. Popis metodiky vícekriteriálního rozhodování

V kapitole je popsáno vícekriteriální rozhodování, následně jsou uvedeny a popsány metody vybrané ke komparaci. Pro zpracování této kapitoly byly použity publikace Brožová, Houška, Šubrt (2003), Fotr, Švecová a kol. (2010), Šubrt a kol. (2011), Zmeškal, Dluhošová a Tichý (2013).

### 2.1 Základní pojmy vícekriteriálního rozhodování

Rozhodování představuje proces volby, při kterém se klade za cíl nalézt nejlepší možnou variantu produktu na základě posouzení předem daných kritérií. Účelem modelů vícekriteriálního rozhodování, je nalezení nejvhodnější varianty, nebo vyloučení neefektivních variant, či seřazení od nejlepší po nejhorší.

Jak uvádí Fotr, Švecová a kol., (2010, s. 163) „základní předností metod vícekriteriálního hodnocení variant je, že:

- umožňují rozhodovateli posuzovat varianty vzhledem k rozsáhlému souboru kritérií,
- nutí rozhodovatele, aby explicitně (nikoli pouze intuitivně) vyjádřil svoje chápání důležitosti jednotlivých kritérií hodnocení,
- celý proces hodnocení variant činí transparentním, reprodukovatelným a jasným i pro jiné subjekty, kterých se volba varianty více či méně dotýká.“

Konkrétní rozhodovací možnosti se nazývají varianty a jsou hodnoceny podle jednotlivých kritérií. Musí být pečlivě vybrány, aby byly dosažitelné. Varianty jsou následně hodnoceny dle jednotlivých kritérií.

Kritérium je hlediskem hodnocení variant. Musí být nezávislé a mělo by pokrývat všechna hlediska výběru, přitom jich nesmí být zbytečně velký počet, vzhledem ke schopnosti výpočtu a komplikovanosti řešení. Kritéria se rozdělují podle povahy a podle kvantifikovatelnosti.

Má-li být hodnocení variant podle kritérií kvantifikováno, můžeme dané údaje uspořádat do kritériální matice  $Y$ , kde prvek  $y_{ij}$  vyjadřuje hodnocení  $i$ -té varianty podle  $j$ -tého kritéria.

$$Y = \begin{pmatrix} y_{11} & y_{21} & \cdots & y_{1n} \\ y_{21} & y_{22} & \cdots & y_{2n} \\ \cdots & \cdots & \cdots & \cdots \\ y_{m1} & y_{m2} & \cdots & y_{mn} \end{pmatrix}. \quad (2.1)$$

V matici  $Y=(y_{ij})$  sloupce odpovídají kritériím a řádky hodnoceným variantám.

Rozhodovatel je subjekt, jehož úkolem je konat rozhodnutí. Lze rozlišit případy s jedním rozhodovatelem, s menším počtem rozhodovatelů, nebo s velkým počtem rozhodovatelů.

Cíl rozhodování se stanoví dle požadavků rozhodovatele. Cílem rozhodování může být nalezení nejlepší varianty jako např. zvýšení výrobní kapacity, získání nové technologie, apod. Důležitá je také forma, v jaké je cíl vyjádřen. Může mít číselnou nebo slovní podobu. Hodnoty cílů se označují jako aspirační úrovně cílů.

Při řešení daného problému je důležité určit, zda je některé kritérium upřednostňováno před druhým a popřípadě jak. Důležitost určitého kritéria lze určit pomocí preferencí kritérií, které spočívá v porovnání s ostatními kritérii. Preference kritérií může být vyjádřena

- pomocí aspirační úrovně kritérií,
- pomocí pořadí kritérií,
- pomocí váhy kritérií,
- pomocí kompenzace kritériálních hodnot.

**Tab. 2.1: Kombinace způsobů stanovení hodnot a preferencí kritérií**

Kombinace způsobů stanovení variant a kritérií				Preference dílčích kritérií				
				bez	ordinální	kardinální	párové	
					pořadí	bodová	Fuller	Saaty
				A	B	C	D	E
Hodnoty kritérií u variant	kardinální	kvantitativní	a	I.	II.			
	ordinální	pořadí	b		III.			
	kardinální	bodová	c			III.	IV.	
	párové	Fuller	d		IV.			III.
		Saaty	e					III.

Zdroj: Zmeškal, Dluhošová, Tichý (2013)

## 2.2 Metody stanovení vah kritérií

Pro aplikaci většiny metod vícekritériálního rozhodování, se musí v první řadě stanovit váhy jednotlivých kritérií hodnocení. Váhy kritérií, jinak také koeficienty významnosti, jsou číselně vyjádřeným odrazem jejich významnosti. Čím je kritérium významnější, tím je jeho váha vyšší. Pro lepší srovnatelnost vah souborů kritérií, které mohou být stanoveny jakoukoli metodou, se tyto váhy zpravidla normují tak, aby se jejich součet rovnal jedné.

Metody vícekritériálního hodnocení se dělí do dvou skupin na metody přímého stanovení vah a na metody stanovení vah kritérií založené na párovém srovnání.

Mezi metody přímého stanovení vah kritérií se řadí metoda bodové stupnice, metoda alokace 100 bodů a metoda porovnání významu kritérií pomocí jejich preferenčního pořadí. Tyto metody mají společný rys, při stanovení vah jednotlivých kritérií dochází k posuzování jejich významnosti přímo.

Mezi metody založené na párovém srovnání se řadí metoda párového srovnání a Saatyho metoda stanovení vah kritérií. Hlavním znakem metod založených na párovém srovnání je zjišťování preferenčních vztahů dvojic kritérií.

Dále je popsána metoda párového srovnání a Saatyho metoda stanovení vah kritérií. Tyto metody budou následně aplikovány v praktické části práce.

### 2.2.1 Metoda párového srovnání

Metodou párového srovnání, někdy také nazývanou Fullerův trojúhelník, se pro každé kritérium zjišťuje počet jeho preferencí vzhledem ke všem ostatním kritériím souboru. Určování preferencí probíhá v pravé horní části tabulky, ve které řádky a sloupce označují jednotlivá kritéria. Rozhodovatel u každé dvojice kritérií určuje, zda upřednostňuje kritérium uvedené v řádku před kritériem uvedeným ve sloupci. Pokud kritérium upřednostňuje, zapíše do příslušného políčka jedničku, pokud ne, nulu. Použití metody je zachyceno v Tab. 2.2. Ke každému kritériu se následně stanoví počet preferencí  $f_i$ , který je roven součtu jedniček v řádku daného kritéria a součtu nul ve sloupci téhož kritéria. Na základě počtu preferencí jednotlivých kritérií se jejich normované váhy vypočítají podle vztahu

$$v_i = \frac{f_i}{\sum_{i=1}^n f_i}, \quad (2.2)$$

přičemž počet uskutečněných srovnání je dán výrazem

$$\sum_{i=1}^n f_i = \frac{n \cdot (n-1)}{2}, \quad (2.3)$$

kde  $v_i$  je normovaná váha  $i$ -tého kritéria,  $f_i$  je počet preferencí  $i$ -tého kritéria a  $n$  je počet kritérií.

**Tab. 2.2: Tabulka pro zjišťování preferencí kritérií u metody párového srovnání**

Kritérium	K <sub>1</sub>	K <sub>2</sub>	K <sub>3</sub>	...	K <sub>n</sub>	Počet preferencí
K <sub>1</sub>		1	0	...	1	
K <sub>2</sub>			0	...	0	
K <sub>3</sub>					0	
...					...	
K <sub>n-1</sub>					1	
K <sub>n</sub>						

Zdroj: Fotr a kol. Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje.(2010), str. 168

Metoda párového srovnání se používá poměrně často, může však nastat problém, že pokud počet preferencí určitého kritéria je nulový, bude nulová i jeho váha, i přesto, že dané kritérium není zcela bezvýznamné. Proto se v takových případech uplatňuje jiný vztah, který je založen na zvýšení počtu preferencí u každého kritéria o jedničku. V tom případě dojde k úpravě vzorce, a to takto

$$v_i = \frac{f_i + 1}{n + \sum_{i=1}^n f_i}. \quad (2.4)$$

### 2.2.2 Saatyho metoda stanovení vah kritérií

Postup Saatyho metody stanovení vah kritérií lze rozdělit do dvou fází: zjištění preferenčních vztahů pro každou dvojici kritérií a následné stanovení vah kritérií. První fáze je zjištění preferenčních vztahů dvojic kritérií. Kritéria jsou uspořádána v tabulce, v jejichž řadách a sloupcích jsou zapsána kritéria ve stejném pořadí. Na rozdíl od metody párového srovnávání se kromě směru dvojic preferencí kritérií určuje velikost této preference. Velikost se vyjadřuje určitým počtem bodů, ze zvolené bodové stupnice viz Tab. 2.3.

Podle Saatyho lze využít pro vyjádření velikosti preferencí bodovou stupnici uvedenou v Tab. 2.3. Tato stupnice nemusí být celočíselná, a lze použít i upravenou stupnici, kde hodnoty 2, 4, 6, 8 mohou být mezistupně, které slouží k jemnějšímu rozlišení preferencí.

**Tab. 2.3: Saatyem doporučená bodová stupnice s deskriptory**

Počet bodů	Deskriptor
1	Kritéria jsou stejně významná
3	První kritérium je slabě významnější než druhé
5	První kritérium je dosti významnější než druhé
7	První kritérium je prokazatelně významnější než druhé
9	První kritérium je absolutně významnější než druhé

Zdroj: Fotr, Švecová a kol.: Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje. (2010), str. 172

Výsledkem první fáze je získání pravé části matice velikosti preferencí, někdy označenou jako Saatyho matice,

$$S = \begin{pmatrix} 1 & s_{12} & \cdots & s_{1n} \\ 1/s_{12} & 1 & \cdots & s_{2n} \\ \vdots & \vdots & \ddots & \vdots \\ 1/s_{1n} & 1/s_{2n} & \cdots & 1 \end{pmatrix}. \quad (2.5)$$

Prvky na diagonále se doplní podle rovnice (2.5) a prvky v levé trojúhelníkové části se zjistí podle rovnice (2.6).

$$s_{ii} = 1 \text{ pro všechna } i, \quad (2.6)$$

$$s_{ji} = \frac{1}{s_{ij}} \text{ pro všechna } i \text{ a } j. \quad (2.7)$$

Prvky  $s_{ij}$  v Saatyho matici jsou odhadem podílů vah kritérií  $v_i$  a  $v_j$ , pro které platí

$$s_{ij} \approx \frac{v_i}{v_j}. \quad (2.8)$$

Před výpočtem vah jednotlivých kritérií je třeba ověřit, zda zadaná Saatyho matice je konzistentní. Míra konzistence dané matice se zjistí pomocí koeficientu CR, kdy dostatečně konzistentní je hodnota  $CR \leq 0,1$ . Koeficient je vyjádřen jako

$$CR = \frac{CI}{RI}, \quad (2.9)$$

kde hodnota CI je vyjádřena vztahem

$$CI = \frac{\lambda_{\max} - n}{n-1}, \quad (2.10)$$

kde  $\lambda_{\max}$  je největší vlastní číslo Saatyho matice a  $n$  je počet kritérií. Největší vlastní číslo  $\lambda_{\max}$  lze vypočítat mnoha způsoby. Jednou z možností je

$$\lambda_{\max} = \frac{1}{N} \sum_i^n (S \cdot \vec{w})_i / w_i, \quad (2.11)$$

kde  $\vec{w}$  je vektor a  $(S \cdot \vec{w})$ , je  $i$ -tý prvek vektoru. Hodnota RI dosahuje hodnot dle Tab. 2.4, RI dosahuje hodnot v závislosti a počtu kritérií.

**Tab. 2.4: Hodnoty RI pro různý počet prvků**

Počet	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
RI	0,00	0,00	0,58	0,90	1,12	1,24	1,32	1,41	1,45	1,49

Zdroj: Zmeškal, Dluhošová, Tichý (2013)

Váhy se nyní stanoví s použitím znalostí Saatyho matice buď exaktními, nebo aproximativními způsoby. K exaktním se řadí postup, který je navržen Saatyem a je založen na výpočtu vlastního vektoru matice velikosti preferencí, nebo metodu nejmenších čtverců. Nevýhodou u těchto postupů je jejich početní náročnost a obzvláště u rozsáhlejších souborů kritérií předpokládají softwarovou podporu.

U aproximativního způsobu lze váhy kritérií stanovit snadněji. Hrubé odhady vah kritérií se stanoví jako součet prvků v každém řádku Saatyho matice a jejich vydělením součtem všech prvků této matice. Tyto stanovené podíly pro jednotlivé řádky následně ukazují odhady vah odpovídajících kritérií.

Saaty navrhl i několik početně jednodušších způsobů, pomocí kterých lze stanovit odhad vah  $v_j$ . Nejčastěji se využívá normalizovaný geometrický průměr řádků Saatyho matice, kde se nejdříve vypočte hodnota  $b_i$  podle vztahu

$$b_i = \sqrt[n]{\prod_{j=1}^n s_{ij}}, \quad (2.12)$$

kde  $b_i$  udává geometrický průměr hodnot  $i$ -tého řádku matice a  $n$  je počet řádků a  $s_{ij}$  je prvkem Saatyho matice. Váhy kritérií pak získáme normalizací hodnot  $b_i$  podle vztahu

$$v_i = \frac{b_i}{\sum_{i=1}^n b_i}. \quad (2.13)$$

## 2.3 Metody vícekritériálního hodnocení variant

Metody vícekritériálního hodnocení variant lze zařadit do významných oblastí z teorie rozhodování. Mají obecný charakter nezávislý na obsahové náplni jednotlivých variant rozhodování. Metody lze dělit na skupinu jednoduchých metod stanovení hodnoty variant a na skupinu metod založených na párovém srovnání variant.

Do první skupiny lze zařadit metodu váženého pořadí, metodu přímého stanovení dílčích ohodnocení, metodu lineárních dílčích funkcí užitku a metodu bazické varianty, viz Tab. 2.5.

Do druhé skupiny se řadí metoda analytického hierarchického procesu a metoda založená na prazích citlivosti viz Tab. 2.6.

V praktické části bakalářské práce jsou aplikovány dvě metody a to metoda váženého pořadí a metoda analytického hierarchického procesu.

**Tab. 2.5: Přehled jednoduchých metod stanovení hodnoty variant**

Metoda	Vhodnost	Omezení (nevýhoda)
váženého pořadí	pro kvalitativní kritéria	neodráží rozdíly mezi hodnotami u kvantitativních kritérií
přímého stanovení dílčích ohodnocení	pro kvantitativní i kvalitativní kritéria	vyšší subjektivita a náročnost na hodnotitele
lineárních dílčích funkcí užitku	pro kvantitativní i kvalitativní kritéria	předpokládá linearitu dílčích funkcí užitku
bazické varianty	pro kvantitativní kritéria	předpokládá linearitu pro výnosová kritéria a nelineární průběh pro nákladová kritéria

Zdroj: Fotr, Švecová a kol.: Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje. (2010), str. 190

**Tab. 2.6: Přehled metod založených na párovém srovnání variant**

Metoda	Vhodnost	Omezení (nevýhoda)
analytického hierarchického procesu	pro kvalitativní i kvantitativní kritéria	jediná podmínka je aby uživatel uměl určit směr a intenzitu preference mezi všemi páry srovnávaných komponent
založená na prazích citlivosti	pro kvalitativní a smíšené kritéria	algoritmicky náročný postup, nezískáme číselné celkové ohodnocení

### 2.3.1 Metoda váženého pořadí

Metoda váženého pořadí je založena na dílčím ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím se určuje podle pořadí variant vzhledem k těmto kritériím. Dílčí ohodnocení  $j$ -té varianty  $h_i^j$  vzhledem k  $i$ -tému kritériu se stanoví dle vztahu



$$h_i^j = m + 1 - p_i^j, \quad (2.14)$$

kde  $m$  je počet variant a  $p_i^j$  je pořadí  $j$ -té varianty vzhledem k  $i$ -tému kritériu.

Z toho vyplývá, že dílčí ohodnocení nejlepších variant z hlediska jednotlivých kritérií je rovno danému počtu kritérií, naopak dílčí ohodnocení nejhorších variant je vesměs rovno jedné. Celkové ohodnocení každé z variant vypočítáme jako součet dílčích ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím, které je možné vyjádřit dle vzorce

$$H^j = \sum_{i=1}^n v_i \cdot h_i^j \text{ pro } j=1, 2, \dots, m, \quad (2.15)$$

kde  $H^j$  znamená celkovou hodnotu  $j$ -té varianty,  $v_i$  váhu  $i$ -tého kritéria,  $h_i^j$  dílčí hodnotu  $j$ -té varianty vzhledem k  $i$ -tému kritériu,  $n$  je počet hodnocení a  $m$  je počet variant.

Nevýhoda metody váženého pořadí variant je v hrubých preferencích, neboť dílčí ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím vychází pouze z pořadí variant vzhledem k těmto kritériím. Přičemž se v tomto pořadí, a tím i ohodnocení vůbec, neodrazily rozdíly mezi hodnotami kritérií. Vzhledem k tomuto nedostatku může metoda váženého pořadí sloužit dobře jen v případě, kdy soubor kritérií obsahuje kritéria kvalitativní povahy. V ostatních případech můžeme metodu použít jen pro výchozí hrubou orientaci v preferencích daného souboru variant.

### 2.3.2 Metoda analytického hierarchického procesu

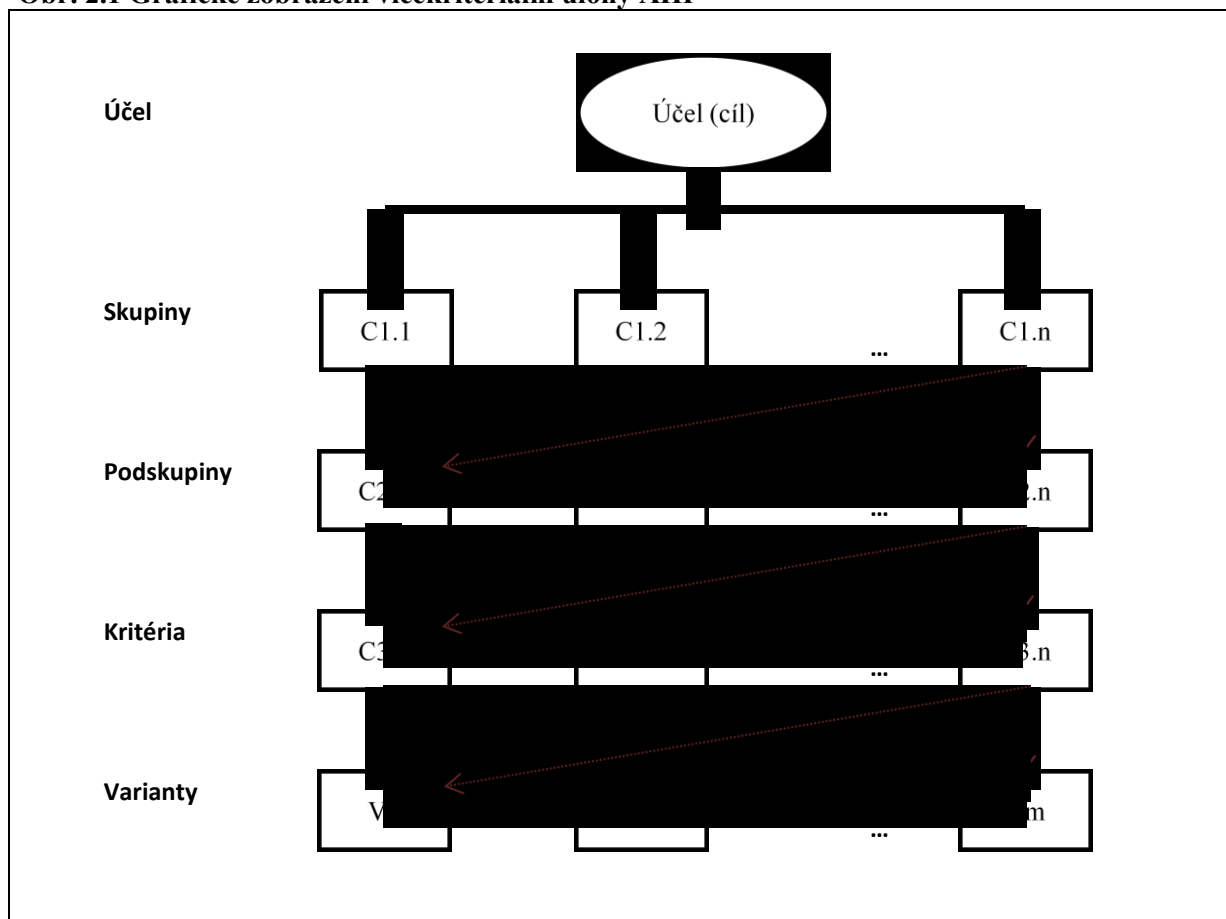
Metoda analytického hierarchického procesu byla navržena prof. Saatyem, slouží k hodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím. Postup stanovení vah a dílčích ohodnocení je ve své podstatě stejný jako u Saatyho metody. Rozdílnost je pouze tom, že srovnávanými objekty jsou varianty rozhodování, oproti Saatyho metodě, kde srovnávanými objekty jsou kritéria. Poskytuje rámec pro přípravu účinných rozhodnutí ve složitých situacích. Pomáhá zjednodušit a zrychlit rozhodovací proces.

Analytický hierarchický proces je metodou rozkladu složité nestrukturované situace na jednodušší části. Vytváří hierarchický systém problému, který je rozšířením možností vícekritériálního rozhodovacího systému. Rozdíl spočívá v tom, že srovnávanými objekty nejsou kritéria, ale varianty rozhodování. Pro každé kritérium se utvoří Saatyho matice na základě párového srovnání variant. Dále se postupně určuje preference přiřazením bodů ze

zvolené stupnice všech dvojic variant z hlediska daného kritéria. Tato velikost se určí přiřazením bodů ze stupnice uvedené v Tab. 2.3.

Prvky  $s_{ij}$  této matice, tvoří odhady poměrů dílčích ohodnocení  $i$ -té a  $j$ -té varianty vzhledem k danému kritériu hodnocení. Nejlepší varianta je ta, která má nejvyšší hodnotu.

**Obr. 2.1 Grafické zobrazení vícekritériální úlohy AHP**



Zdroj: Zmeškal, Dluhošová a Tichý Finanční modely: koncepty, metody, aplikace, str. 47

Nejčastěji bývá pro zjištění vah kritérií využívána metoda založená na geometrickém průměru  $G$ , která je vyjádřena vztahem

$$G = \sqrt[n]{k_1 \cdot k_2 \cdots k_n}, \quad (2.16)$$

kde  $n$  představuje počet prvků,  $k_1$  až  $k_n$  představuje bodové ohodnocení v určitém řádku kritéria. Po vynásobení bodového ohodnocení je provedena  $n$ -tá odmocnina.

Následně stanovíme celkové ohodnocení variant  $H^j$  podle vztahu (2.15). Váhy kritérií jsou stanoveny postupným rozkladem od cíle, globálních skupin kritérií a subkritérií, až po prvotní kritéria a varianty. U AHP jsou tyto vazby lineární a jsou zobrazeny v Obr. 2.1.

Hlavní předností této metody je srozumitelnost a jednoduchost pro uživatele. Další výhodou pro použití v praxi je možnost využití pro hodnocení variant kritéria kvantitativní i kvalitativní povahy.

### 3. Analýza vybraných produktů pojištění domácnosti

V kapitole je nejprve charakterizován pojistný trh s pojištěním domácnosti v České republice. Následně je uveden popis produktů pojištění domácnosti, které jsou ke komparaci vybrány.

Při zpracování kapitoly byly použity informace České asociace pojišťoven, České národní banky a jednotlivých pojišťoven, jejichž produkty jsou komparovány.

#### 3.1 Trh s pojištěním domácnosti v České republice

V České republice působí k 30. 06. 2015, dle údajů České národní banky působilo 53 pojišťoven, z toho 13 tuzemských pojišťoven, 18 tuzemských pojišťoven se zahraničním kapitálem a 22 zahraničních poboček. Z celkového počtu je 7 životních, 32 neživotních a 14 smíšených pojišťoven.

Pojištění domácnosti může nabízet jak neživotní tak smíšená pojišťovna. V Tab. 3.1 jsou uvedeny pojišťovny poskytující pojištění domácnosti. Doplněny jsou informace o přímém podílu každé pojišťovny, přičemž základem pro stanovení TP je předepsané pojistné.

**Tab. 3.1: Přehled pojišťoven nabízejících pojištění domácnosti**

Pojišťovny	Předepsané pojistné (tis. Kč)	Podíl v (%)
Česká pojišťovna a.s.	20 478 920	23,3
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	17 489 235	19,9
Allianz pojišťovna, a.s.	8 610 007	9,8
Generali Pojišťovna a.s.	6 693 611	7,6
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	5 822 178	6,6
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	5 297 292	6,0
UNIQA pojišťovna, a.s.	4 278 292	4,9
AXA pojišťovna a.s.	754 606	0,9
Slavia pojišťovna a.s.	496 852	0,6
Wüstenrot pojišťovna a.s.	488 813	0,6
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	430 497	0,5
DIRECT pojišťovna, a.s.	358 069	0,4
ERGO pojišťovna, a.s.	226 468	0,3
MAXIMA pojišťovna, a.s.	156 154	0,2

Zdroj: ČAP za období 1-9/2015

#### 3.2 Charakteristika pojistných produktů

V subkapitole jsou popsány produkty pojištění domácnosti všech 14 pojišťoven, které pojištění domácnosti v České republice nabízí. Pojišťovny jsou seřazeny abecedně.

### 3.2.1 Pojištění domácnosti Allianz pojišťovny, a.s.

Allianz pojišťovna, a.s. (dále jen Allianz) nabízí 3 základní varianty pojištění domácnosti a to Normal, Optimal a Exkluziv. Rozsah pojištění jednotlivých variant je uveden v Tab. 3.2.

**Tab. 3.2: Rozsah pojištění jednotlivých produktů Allianz pojišťovny, a.s.**

Rozsah pojištění	Normal	Optimal	Exkluziv
Požár; výbuch; imploze; úder blesku; pád letadla	ano	ano	ano
Vichřice, krupobití; voda z vodovodního zařízení	ano	ano	ano
Krádež vloupáním, loupež	ano	ano	ano
Loupežné přepadení	-	ano	ano
Povodeň, záplava; sesuv půdy, zemětřesení	-	ano	ano
Tíha sněhu; pád předmětů	-	ano	ano
Náraz vozidla; mráz	-	ano	ano
Rázová vlna nadzvukových letadel	-	-	ano
Znečištění kouřem; atmosférické srážky	-	-	ano
Voda z kanalizace; voda z akvária	-	-	ano
Přepětí, podpětí; vandalismus; rozbití skla	-	-	ano
Chybná funkce sprinkleru; porucha chladicího zařízení	-	-	ano

Zdroj: <http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-domacnosti.html>

Označení „ano“ v Tab. 3.2 i v tabulkách následujících znamená, že dané pojistné nebezpečí nebo formy asistence jsou obsaženy ve variantě produktu.

Pojištění lze sjednat se spoluúčastí 3 000 Kč, 5 000 Kč, 10 000 Kč pokud existuje nebezpečí povodně či záplavy. Při ostatních nebezpečích není spoluúčast povinná. Při sjednání smlouvy on-line nabízí Allianz slevu 15 %, až 15% slevu za spoluúčast, až 30% slevu za bezeškodný průběh pojištění, až 20% slevu za zabezpečení domácnosti, 5% za pojištění domácnosti a nemovitosti v jedné smlouvě a až 10% slevu za jiný produkt u pojišťovny Allianz. Zdarma jsou nabízeny asistenční služby v rozsahu, která odpovídá dané variantě pojištění s omezením na nejvýše 2 zásahy za rok. Varianty Normal a Optimal také obsahují zorganizování a úhradu 2 000 Kč u technické asistence zabouchnutí dveří a havarijní události. Varianta Exkluziv obsahuje navíc zorganizování a úhradu 4 000 Kč u servisu domácích spotřebičů a dezinfekce a deratizace.

Allianz nabízí připojištění stavebních součástí, cenností, jmenovitě určených věcí, které jsou určeny k výkonu povolání a nejsou předmětem pojištění. Připojistit je také možno odpovědnost za škodu občana z činnosti v běžném občanském životě. Toto připojištění se vztahuje i na všechny členy domácnosti. Jednotlivé limity plnění jsou uvedeny v Tab. 3.3.

**Tab. 3.3: Limity plnění Allianz pojišťovny, a.s.**

Pojistná nebezpečí, pojištěný majetek	Normal	Optimal	Exkluziv
Cennosti - celkem (za 1 věc)	10% (5%) z pojistné částky	20% (5%) z pojistné částky	40% (10%) z pojistné částky
Peníze a ceniny	-	1% z pojistné částky	3% z pojistné částky
Zvířectvo	1% z pojistné částky	2% z pojistné částky	5% z pojistné částky
Loupežné přepadení	-	2% z pojistné částky	5% z pojistné částky
Náhradní ubytování	5% z pojistné částky, max. 6 měsíců	10% z pojistné částky, max. 6 měsíců	20%, max. 6 měsíců
Vandalismus	-	-	První škoda v poj. roce, max. 10 % z pojistné částky
Vniknutí atmosfér. srážek	-	-	První škoda v poj. roce, max. 20 % z pojistné částky
Rozbití skla	-	--	První škoda v poj. roce, max. 10 % z pojistné částky

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z pojistných podmínek Allianz pojišťovny, a.s.

### 3.2.2 Pojištění domácnosti AXA pojišťovny a.s.

AXA pojišťovna a.s. (dále jen AXA) nabízí pojištění domácnosti ve 3 variantách MINI, KLASIK a MAXI.

Varianta MINI obsahuje základní krytí, bez odcizení a odpovědnosti, varianta KLASIK obsahuje pojištění věcí a vybavení při dočasném pobytu v zahraničí či pobytu dětí ve školních ubytovnách, zahrnuje také i pojištění věcí v garáži, která je umístěna na jiné adrese než pojištěný byt. Varianta MAXI nabízí nadstandardní krytí, zahrnuje i pojištění vybraných věcí na pozemku nebo věci v zavazadlovém prostoru. Ve variantách KLASIK a MAXI jsou pojištěny i věci, které nosí pojištěný u sebe nebo odloží na místě k tomu určeném, platí v rámci dočasného pobytu po celém území Evropské unie. Pojištění domácnosti AXA pojišťovny se sjednává se spoluúčastí 1 000 Kč. Připojištění je možné na povodeň a záplavu. Dále lze také připojistit právní ochranu rodiny, týkající se všech členů domácnosti. Pokud je využito připojištění právní ochrany rodiny, navyšuje se roční limit plnění u právní ochrany až do 300 000 Kč a rozšiřuje se základní rozsah právní asistence. Varianta připojištění právní ochrany rodiny + SAVE ONLINE, kdy je kromě základního připojištění právní ochrany nabízena i rozšířená možnost připojištění o SAVE ONLINE, která chrání klienta i v případě zneužití platebního prostředku na internetu, také v případě sporů s provozovateli internetových obchodů a v případě nekvalitně poskytnutých služeb.

Místem pojištění může být domácnost, která je trvale nebo rekreačně užívána ale také prostory ve vedlejších stavbách nacházející se na pozemku, na kterém se nachází místo pojištění.

Ve variantě KLASIK a MAXI jsou místem pojištění dále nebytové prostory (např. sklep, komora, kočárkárna), prostory v samostatně stojící garáži, prostory při dočasném pobytu i v rámci EU pro věci osobní potřeby.

Ve variantě MAXI je navíc v rámci místa pojištění dále pozemek kolem nemovitosti, balkóny, terasy a lodžie, náležící k pojištěnému bytu, ve výšce min. 2,5 m nad úrovní okolního terénu a zavazadlový prostor motorového vozidla.

Pojištění odpovědnosti za škodu je v ceně pojištění ve variantě KLASIK a MAXI s limitem 750 tis. Kč. Rozsah pojištění je zobrazen v Tab. 3.4, limity pojištění jsou zobrazeny v Tab. 3.5.

**Tab. 3.4: Rozsah pojištění a limity pojištění AXA pojišťovny a.s.**

Pojistná nebezpečí, pojištěný majetek	MINI	KLASIK	MAXI
Vodovodní škoda	ano	ano	ano
Nepřímý úder blesku, přepětí, podpětí	-	ano	ano
Rozbití skla	-	ano	ano
Srážky	-	ano	ano
Odcizení	-	ano	ano
Vandalismus	-	ano	ano
Elektronické a optické přístroje, nosiče dat	ano	ano	ano
Sportovní potřeby	ano	ano	ano
Cennosti	ano	ano	ano
Věci osobní potřeby	ano	ano	ano
Drobné domácí zvířata	ano	ano	ano
Věci v nebytovém prostoru	-	ano	ano
Věci při dočasném pobytu	-	ano	ano
Znovupořízení dokumentů	-	ano	ano

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z pojistných podmínek AXA pojišťovny, a.s.

**Tab. 3.5: Limity plnění AXA pojišťovny a.s.**

Pojistná věc	MINI	KLASIK	MAXI
Vodovodní škoda	100% z pojistné částky	100% z pojistné částky	100% z pojistné částky
Nepřímý úder blesku, přepětí, podpětí	-	5% z pojistné částky, min. 10 000 Kč	10% min. 20 000 Kč
Rozbití skla	-	3% z pojistné částky, min. 6 000 Kč	6% min. 12 000 Kč
Srážky	-	2% z pojistné částky, min. 4 000 Kč	5% z pojistné částky. Min. 10 000 Kč
Odcizení	-	100% z pojistné částky	100% z pojistné částky
Vandalismus	-	10% z pojistné částky min 20 000 Kč	20% z pojistné částky, min. 40 000 Kč
Elektronické a optické přístroje, nosiče dat	100% z pojistné částky	100% z pojistné částky	100% z pojistné částky
Sportovní potřeby	100% z pojistné částky	100% z pojistné částky	100% z pojistné částky
Cennosti	20 000 Kč	10% z pojistné částky, min. 20 000 Kč	15% z pojistné částky, min. 30 000 Kč
Věci osobní potřeby	5 000 Kč	2% z pojistné částky, min. 5 000 Kč	3% z pojistné částky, min. 10 000 Kč
Drobné domácí zvířata	10 000 Kč	4% z pojistné částky, min. 10 000 Kč	6% z pojistné částky, min. 15 000 Kč
Věci v nebytovém prostoru	-	2% z pojistné částky, min. 5 000 Kč	5% z pojistné částky, min. 10 000 Kč
Věci při dočasném pobytu	-	5% z pojistné částky, min. 10 000 Kč	10% z pojistné částky, min. 20 000 Kč
Znovupořízení dokumentů	-	1% z pojistné částky, min. 2 000 Kč	2% z pojistné částky, min. 5 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z pojistných podmínek AXA pojišťovny, a.s.

### 3.2.3 Pojištění domácnosti České podnikatelské pojišťovny, a.s., Vienna

#### Insurance Group

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen ČPP) nabízí pojištění domácnosti, které se nazývá DOMEX. Produkt je nabízen v základní nebo rozšířené verzi. Rozsah variant je uveden v Tab. 3.5. Nabízen je dále produkt DOMEX START, který se sjednává především on-line.

Pojištění se mimo jiné vztahuje na poškození, zničení nebo odcizení elektroniky a elektrospotřebičů, nábytku vč. kuchyňských linek, skel, sklokeramických varných desek, podlahových krytin (koberce, plovoucí podlahy atd.), ošacení a obuvi, bytového textilu (závěsy, záclony, přehozy, ručníky atd.), sportovních, rybářských a loveckých potřeb, jízdních kol, malých plavidel, dětských kočárků, invalidních vozíků, zdravotních pomůcek, domácí dílny, zahradní techniky, zahradního nábytku, náčiní a náradí, osvětlovacích těles, peněz v hotovosti, cenností a cenin, domácího a drobného zvířectva, věcí sběratelského zájmu,



osobních dokladů, cizích věcí k výdělečným účelům nebo k výkonu povolání (služební notebook, mobilní telefon).

Pojištění se vztahuje na věci, které jsou v bytě či domě. Mimo adresy uvedené v pojistné smlouvě se pojištění vztahuje na jakékoli místo na území ČR, ve kterém byl pojistnou událostí poškozen, zničen, odcizen nebo ztracen dětský kočárek, invalidní vozík, zdravotnická pomůcka, věci osobní potřeby, odložené na místě k tomu určeném nebo obvyklém (například ubytovací či sportovní zařízení). Pojištění se vztahuje i na věci umístěné ve společných prostorách domu - chodby, schodiště, sušárny, sklep apod. ČPP nabízí spoluúčast ve 4 variantách, 500 Kč, 1 000 Kč, 5 000 Kč a 10 000 Kč.

Při sjednání produktu DOMEX získává pojištěný asistenční služby zdarma. Asistenční služby jsou k dispozici 24 hodin denně, 7 dní v týdnu. V případě pojistné události jsou zprostředkovány služby instalatérů, elektrikářů a zámečníků. Je také možnost využít právní asistenční službu. V případě stěhování jsou pojištěny věci v obou domácnostech po dobu 30 dní. Jestliže v domácnosti nedojde k pojistné události, pojištěný může získat bonus ve výši až 30%. Sleva za věrnost je až 20% a sleva při dostatečném zabezpečení domácnosti je až 10%. Při platbě pojistného ročně nabízí ČPP slevu 6%.

**Tab. 3.6: Rozsah pojištění domácnosti DOMEX ČPP, a.s., Vienna Insurance Group**

Varianty pojištění	Základní	Rozšířená
Úmyslné poškození/zničení	+	+
Odcizení věci krádeží nebo loupeží	+	+
Povodeň, záplava	-	ano
Mráz na vodovodním a topném systému	-	ano
Náraz dopravního prostředku	-	ano
Únik kapaliny z technického zařízení	-	ano
Kouř	-	ano
Aerodynamický třesk	-	ano
Tíha sněhu a námrazy	-	ano
Pád stromu, stožárů	-	ano
Zemětřesení, sesuv půdy	-	ano
Sesuv nebo zřícení sněhových lavin	-	ano
Krupobití	ano	ano
Vichřice	ano	ano
Pád letadla	ano	ano
Přímý uder blesku	ano	ano
Požár, výbuch	ano	ano
Atmosférické srážky	-	ano
Zpětné vystoupení vody z odpadního potrubí	-	ano
Poškození, zničení elektroniky přepětím a zkratem	-	ano
Poškození nebo zničení skel	-	ano

Zdroj: <http://www.cpp.cz/pojisteni-majetku-1~pojisteni-majetku~pojisteni-domacnosti/>

Označení „+“ v Tab. 3.6 a v následujících tabulkách znamená, že tuto pojistnou událost lze připojistit.

Produkt on-line pojištění DOMEX START se vztahuje na movité věci, které tvoří zařízení domácnosti. Rozsah pojištění DOMEX START je uveden v Tab. 3.7.

**Tab. 3.7: Rozsah pojištění produktu DOMEX START ČPP, a.s., Vienna Insurance Group**

Rozsah pojištění	DOMEX START
Elektronika	ano
Peníze v hotovosti, ceniny, klenoty	ano
Věci umělecké, historické hodnoty	ano
Domácí zvířata	ano
Stavební součásti	ano
Rozbití skel a sklokeramických desek	+
Přepětí a zkrat	+

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů v ČPP a.s.

Limity pojištění produktu DOMEX START jsou uvedeny v Tab. 3.8.

**Tab. 3.8: Limity plnění DOMEX START České podnikatelské pojišťovny, a.s.**

Pojistná věc	Limity plnění
poškození a zničení skel	20 000 Kč
Elektronika a elektrospotřebiče	30 000 Kč (za každou věc)
vniknutím atmosférických srážek	10 000 Kč
odcizení peněz na hotovosti	20 000 Kč
Stavební součásti a příslušenství	50 000 Kč
Cennosti, ceniny	10 000 Kč
Jízdní kola	60 000 Kč (za všechny věci)
Dětský kočárek, invalidní vozík, zdravotnická pomůcka	50 000 Kč (za všechny věci)

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů v ČPP a.s.

### 3.2.4 Pojištění domácnosti České pojišťovny, a.s.

Pojištění domácnosti České pojišťovny, a.s. (dále jen Česká pojišťovna) se nazývá Domácnost a je na výběr z 5 variant pojištění domácnosti Start, Standard, Exclusive, Exclusive Plus, Exclusive Max, vztahuje se na vybavení domácnosti, věcí ve sklepě a v garáži. Dále obsahuje asistenční služby, které lze využít 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.

Rozsah pojištění je uveden v Tab. 3.9.

**Tab. 3.9: Rozsah pojištění České pojišťovny, a.s.**

Rozsah pojištění	Start	Standard	Exclusive	Exclusive Plus	Exclusive Max
Živelní škody	ano	ano	ano	ano	ano
Povodeň a záplava	-	ano	ano	ano	ano
Vodovodní škody	-	ano	ano	ano	ano
Odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží	-	ano	ano	ano	ano
Asistence Standard	-	ano	ano	ano	ano
Pojištění skel "all-risk"	-	+	ano	ano	ano
Přepětí	-	+	ano	ano	ano
Asistence Nadstandard	-	-	ano	ano	ano
Odcizení věci loupeží "na ulici" kdekoli v ČR	-	+	ano	ano	ano
Atmosférické srážky	-	-	-	ano	ano
Pojištění věcí v autě	-	-	-	-	ano
Pojištění sklokeramické desky	-	-	-	-	ano
Porucha chladicího zařízení	-	-	-	-	ano
Vandalismus	-	-	-	-	ano
Sprejerství v rámci vandalismu	-	-	-	+	ano
Asistence Exclusive	-	-	+	+	ano
Odpovědnost za škodu z běžného života	+	+	+	+	ano
Fixace ceny na 5 let	-	-	-	ano	ano
Peníze za jednoduchou škodu do 2 dnů	-	-	-	ano	ano
Elektronický archiv domácnosti	-	-	-	ano	ano

Zdroj: <http://www.ceskapojistovna.cz/majetek/varianty-pojisteni-domacnosti>

Živelní škody ve všech 5 variantách pojištění obsahují požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, vichřici nebo krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů a zemětřesení. Pojištění domácnosti se vztahuje na soubor hmotných movitých věcí, které tvoří zařízení domácnosti nebo slouží k jejímu provozu. Vztahuje se také na soubor cizích věcí, které jsou po právu užívány.

Pojišťovna nabízí buď nulovou spoluúčast, nebo v hodnotě 1 000 Kč, 3 000 Kč, 5 000 Kč, 10 000 Kč a 20 000 Kč. Ve variantě spoluúčasti v hodnotě 1 000 Kč nebo 3 000 Kč, požaduje pojišťovna příplatek 10% k ceně pojištění.

Ve variantách Exclusive Plus a Exclusive Max lze navíc získat peníze jednoduchou likvidací do dvou dnů a garanci ceny pojištění na 5 let. Také slevu na pojištění domácnosti 20%, která se vztahuje na pojistné smlouvy s minimální pojistnou částkou 300 000 Kč. Asistence Standard obsahuje pomoc řemeslníka v nouzi do výše až 10 000 Kč, asistence Nadstandard obsahuje přestěhování a náhradní ubytování do výše 20 000 Kč. Součástí asistenčních služeb je právní pomoc při řešení sporu do výše 30 000 Kč. Asistence Exklusive obsahuje zajištění a úhradu dopravy nákupu a úklidu při úrazu a nemoci. Také zajištění a úhradu dopravy z nemocnice a zpět při úrazu nebo nemoci.

Česká pojišťovna nabízí volitelná připojištění, mezi které patří možnost pojištění individuálního vybavení. Patří mezi ně pojištění sportovního vybavení, hudebních nástrojů, zahradní techniky nebo zdravotních pomůcek. Také lze připojistit vybavení v garáži, která se nachází na jiné adrese, než se nachází domácnost. Další volitelná připojištění obsahuje pojištění odpovědnosti za škodu z běžného občanského života, kde pojistitel vyplatí finanční nároky poškozených, pokud pojištěný způsobí škodu na zdraví, majetku nebo finanční újmu jiným osobám. Připojištění se vztahuje na celou rodinu včetně zvířat na území ČR i celé Evropy do limitu až 10 mil. Kč. Limity plnění jsou uvedeny v Tab. 3.10.

**Tab. 3.10: Limity plnění České pojišťovny, a.s.**

Pojistná věc	Limity plnění
Odcizení věcí loupeží	30 000 Kč
Peníze v trezoru	30 000 Kč
Peníze	5 000 Kč
Sprejerství	20 000 Kč
Zvířata	20 000 Kč
Zahradní nábytek	10 000 Kč
Porucha chladicího zařízení	10 000 Kč
Věci v zavazadlovém prostoru	20 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů České pojišťovny, a.s.

### 3.2.5 Pojištění domácnosti ČSOB Pojišťovny, a.s., člen holdingu ČSOB

Pojištění domácnosti ČSOB Pojišťovny, a.s., člen holdingu ČSOB (dále jen ČSOB) se nazývá Náš domov, je na výběr ze 3 variant pojištění domácnosti Standard, Dominant a Premiant. Všechny varianty se vztahují na soubor hmotných movitých věcí nacházejících se v místě pojištění, které tvoří zařízení. Pojištění se vztahuje také na jízdní kolo nebo kočárek i na místech mimo domov, a také věci v zavazadlovém prostoru motorového vozidla. Rozsah pojištění domácnosti Náš domov ČSOB Pojišťovny je uveden v Tab. 3.11.

**Tab. 3.11: Rozsah pojištění domácnosti Náš Domov ČSOB Pojišťovny, a.s., člen holdingu ČSOB**

Rozsah pojištění	Standard	Dominant	Premiant
Základní pojištění	ano	ano	ano
Asistenční služby	ano	ano	ano
Odcizení a vandalismus	+	ano	ano
Zkrat a přepětí	+	ano	ano
Atmosférické srážky	-	ano	ano
Sklokeramická deska	-	ano	ano
Ztráta vody	-	-	ano
Technická porucha	-	-	ano
Věci v zavazadlovém prostoru auta	-	-	ano

Zdroj: <http://www.csobpoj.cz/pojisteni/pojisteni-majetku/pojisteni-domacnosti-1.1>

Možnost připojištění je na újmu z běžného občanského života v souvislosti s vlastnictvím staveb. Vztahuje se na všechny členy domácnosti a domácí zvířata po celé

Evropě. Dále je nabízena nadstandardní asistence, která obsahuje kompletní právní ochranu a poradenství ohledně pojištění majetku, osobní asistence při pracovní neschopnosti jako jsou nákupy, pečovatelská služba apod. Nadstandardní asistence se tak vztahuje na rezervační služby (vstupenky, jízdenky, ubytování, náhradní auto).

Všechny varianty obsahují asistenční služby, které obsahují asistenci v případě havárie, kdy je obratem poslána technická pomoc, odemknutí zabouchnutých dveří domu nebo bytu v ceně do 1 800 Kč. Dále zajištění opravy elektrospotřebičů, zajištění odborníka na hmyz a hlodavce. V případě havárie jsou zajištěny instalátérské, topenářské, elektrikářské, kominické práce, čištění kanalizace a materiál v ceně až 1 800 Kč. Při bezškodném průběhu pojištění je bonus 5% každý rok.

ČSOB nabízí i on-line pojištění Domov Expres 2014, kde je nabízena sleva 10%.

**Tab. 3.12: Rozsah pojištění domácnosti Domov Expres 2014 ČSOB Pojišťovny, a.s., člen holdingu ČSOB**

Rozsah pojištění	Domov Expres 2014
Požár, kouř, výbuch	ano
Náraz vozidla	ano
Zkrat, přepětí, rozbití skla	ano
Úder blesku, vichřice, zemětřesení	ano
Tíha sněhu, námraza	ano
Pád letadla, nadzvuková vlna	ano
Odcizení	+
Vandalismus	+

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z ČSOB Pojišťovny, a.s.

Limity plnění jsou uvedeny v Tab. 3.13.

**Tab. 3.13: Limity plnění ČSOB Pojišťovny, a.s., člen holdingu ČSOB**

Pojistná věc	Limity plnění
Stavební součásti	20% z pojistné částky
Věci v domácnosti nebo v garáži	20% z pojistné částky
Vodovodní zařízení	5 000 Kč
Sklo	20 000 Kč
Zvířectvo	5 000 Kč
Rozbití sklokeramické varné desky	10 000 Kč
Náhradní ubytování	30 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z ČSOB Pojišťovny, a.s.

### 3.2.6 Pojištění domácnosti DIRECT pojišťovny, a.s.

DIRECT pojišťovna, a.s. (dále jen DIRECT) nabízí pojištění domácnosti, jehož obsahem je soubor movitých věcí, které tvoří zařízení trvale užívané domácnosti nebo přechodně užívané rekreační domácnosti a slouží k jejímu provozu a uspokojení potřeb členů pojištěné domácnosti. Rozsah pojištění domácnosti je uveden v Tab. 3.14.

**Tab. 3.14: Rozsah pojištění domácnosti DIRECT pojišťovny, a.s.**

Rozsah pojištění	Domácnost
Požár, výbuch, přímý úder blesku, náraz letadla	ano
Pád stromů a stožárů	ano
Vichřice, krupobití	ano
Sesuv půdy, skal, ledu nebo sněhu, zemětřesení	ano
Voda z vodovodních zařízení, voda z akvárií	ano
Krádež, odnesení okapů	ano
Loupež	ano
Vandalismus	ano
Povodeň, záplava	+
Asistenční služby Inclusive	ano
Asistenční služby Exclusive	+
Rozbití okenní a dveřní výplně	ano
Zkrat	ano

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů DIRECT pojišťovny, a.s.

Pojištění se vztahuje i na kočárky a invalidní vozíky uložené i v uzamčených společných prostorách bytového domu, stavební součásti uvnitř bytu pojištěné domácnosti, pokud byly pořízeny pojištěným na vlastní náklad. Vztahuje se také na anténní systémy včetně satelitních, které pořídil pojištěný na vlastní náklad a které mohou být upevněny i vně budovy, v níž se nachází pojištěná domácnost. Také na skla, elektromotory, garáž a soubor zařízení garáže. Pojistné plnění se poskytuje v případě, že ke škodné události došlo na území České republiky.

Rozsah asistenčních služeb je ve dvou variantách Inclusive a Exclusive. Inclusive má standardní rozsah v ceně pojištění. Rozšířený rozsah asistenčních služeb Exclusive lze připojistit. Limity plnění DIRECT pojišťovny, jsou uvedeny v Tab. 3.15.

**Tab. 3.15: Limity plnění DIRECT pojišťovny, a.s.**

Pojistná věc	Limity plnění
Kočárky, invalidní vozíky (ve společných prostorách)	50 000 Kč
Náhradní ubytování	20 000 Kč
Audiovizuální, fotografická a výpočetní technika	15% z pojistné částky
Cennosti, věci zvláštní hodnoty	10% z pojistné částky
Peníze v hotovosti	10 000 Kč
Stavební součásti	20 000 Kč
Sportovní potřeby	10% z pojistné částky
Věci uložené ve sklepě, sklepní kóji, půdě	10 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů DIRECT pojišťovny, a.s.

### 3.2.7 Pojištění domácnosti ERGO pojišťovny, a.s.

Pojištění domácnosti ERGO pojišťovny, a.s., (dále jen ERGO) se nazývá Bezpečný domov. Předmětem pojištění ERGO pojišťovny je trvale obydlená domácnost, obývaná minimálně 270 dní v roce, rodinný dům s jedním až dvěma byty, nebo byt v osobním vlastnictví. Rozsah pojištění Bezpečný domov je uveden v Tab. 3.16.

**Tab. 3.16: Rozsah pojištění domácnosti Bezpečný domov ERGO pojišťovny, a.s.**

Rozsah pojištění	Bezpečný domov
Požár, výbuch, kouř, přímý (nepřímý) úder blesku	ano
Náraz neznámého vozidla, zemětřesení	ano
Vichřice, krupobití, tíha sněhu a námrazy	ano
Pád stromů, stožárů	ano
Povodeň, záplava	ano
Voda z vodovodního zařízení	ano
Krádež vloupáním	ano
Loupež	ano
Vandalismus	ano
Přepětí či podpětí	ano

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z ERGO pojišťovny, a.s.

ERGO nabízí slevu 10% při současném pojištění nemovitosti i domácnosti. V ceně pojistného je pojištění občanské odpovědnosti s možností připojistit odpovědnost za držbu psa či koně nebo odpovědnost pro spolubydlící osoby v pojištěné domácnosti. ERGO nabízí pojištění s nulovou spoluúčástí. Součástí pojištění je asistenční služba pro pomoc v nouzi 24 hodin denně, 7 dní v týdnu. Pro pojistné události, které nastanou z příčiny vandalismu, se sjednává spoluúčást ve výši 1 000 Kč.

Při úniku vody bude proplacen kromě vzniklé škody i vyšší účet za vodu, v případě, že dojde ke ztrátě či odcizení klíčů, je zajištěna asistenci zámečnicka do výše max. 2 500 Kč, zdarma je pojištěna i domácnost studentů žijících mimo domov do 25 let v ČR i v celé Evropě. Limity plnění jsou uvedeny v Tab. 3.17.

**Tab. 3.17: Limity plnění ERGO pojišťovny, a.s.**

Pojistná věc	Limity plnění
Přepětí, podpětí	50 000 Kč
Loupež	1% z pojistné částky
Peníze	15 000 Kč
Cennosti	100 000 Kč
Zemětřesení	65 000 Kč
Zachraňovací náklady	max. 15% z pojistné částky
Náhradní ubytování po dobu max. 12 měsíců	max. 1 500 na den

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z ERGO pojišťovny, a.s.

### 3.2.8 Pojištění domácnosti Generali Pojišťovny a.s.

Generali Pojišťovna a.s. (dále jen Generali) nabízí pojištění domácnosti, které se nazývá Domácnost s asistencí, je určeno všem členům bez ohledu na to, v jakém domě se tyto domácnosti nacházejí.

Pojištěno v rámci pojištění domácnosti je zejména soubor hmotných movitých věcí tvořících zařízení domácnosti, převzaté věci, které jsou též povahy jako věci tvořící zařízení domácnosti. Pojištění se vztahuje na peníze, ceniny, cenné papíry, platební karty, klenoty,

šperky, drahé kovy a kameny, přístroje a zařízení z oblasti audiovizuální a výpočetní techniky, fotografické přístroje, anténní systémy včetně satelitních, jízdní kola i v nebytových a společných prostorách, sportovní potřeby, kuchyňské a jiné domácí technické přístroje, textilní a dekorační předměty, osobní věci členů domácnosti, drobná domácí zvířata, příslušenství motorových vozidel, běžné zásoby potravin, knihy, rostliny, květiny, dětské kočárky, invalidní vozíky i v nebytových a společných prostorách, věci sloužící k výdělečné činnosti nebo výkonu povolání a stavební součásti pořízené na náklady pojištěného.

Součástí pojištění jsou asistenční služby Domácí asistence zdarma. Pojistit lze i různé zdravotní pomůcky jako jsou inzulinové lampy, zdravotní kočárky, apod. Dále je možné pojistit věci mimořádné hodnoty, jako jsou starožitnosti, věci umělecké nebo historické hodnoty, mimořádně cenné věci, nebo garáž stojící na jiném pozemku než pojištěná domácnost včetně věcí v ní. Rozsah pojištění domácnosti je uveden v Tab. 3.18.

**Tab. 3.18: Rozsah pojištění domácnosti Domácnost s asistencí Generali Pojišťovny, a.s.**

Rozsah pojištění	Domácnost s asistencí
Požár, přímý úder blesku, výbuch, pád letadla	ano
Kouř, náraz vozidla, aerodynamický třesk	ano
Voda z vodovodního a kanalizačního potrubí	ano
Lom trubky, voda z vlastního akvária	ano
Vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu, stožáru	ano
Krádež vloupáním	ano
Vandalismus v souvislosti s vloupáním a krádeží	ano
Loupež	ano
Sklo, sklokeramické a indukční varné desky	+
Povodeň, záplava	+
Nepřímý úder blesku, přepětí, podpětí	+
Atmosférické srážky	+
Vandalismus (sprejerství)	+
Ztráta vody z vodovodního potrubí	+

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Generali Pojišťovny, a.s.

Možnost doplňkového připojištění je na rozšířené asistenční služby, občanskou odpovědnost, v případě potřeby včetně odpovědnosti vlastníka nebo opatrovatele zvířete nebo včetně jejího rozšíření na povinnost pojištěného nahradit škodu nebo jinou újmu vyplývající z vedení přechodně užívané domácnosti a z provozu jejího zařízení, a to buď na území České republiky, nebo Evropy.

Základní pojištění domácnosti se uzavírá s nulovou spoluúčastí. V případě stěhování jsou obě domácnosti pojištěny po dobu 30 dní. Limity pojištění jsou uvedeny v Tab. 3.19.



**Tab. 3.19: Limity plnění Domácnost s asistencí Generali Pojišťovny, a.s.**

Pojistná věc	Limity plnění
Cennosti	15% z pojistné částky, max. 100 000 Kč
Peníze a ceniny	1% z pojistné částky, max. 15 000 Kč
Elektronika	15% z pojistné částky, max. 100 000 Kč
Jízdní kola dětské kočárky a invalidní vozíky ve společných prostorách	10 000 Kč
Jízdní kola mimo místo plnění	2% z pojistné částky, max. 50 000 Kč
Škody způsobené vodou z vlastního akvária	50 000 Kč
Domácí zvířata	1% z pojistné částky, max. 10 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Generali Pojišťovny, a.s.

### 3.2.9 Pojištění domácnosti Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.

Pojištění domácnosti Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s. (dále jen HVP) se nazývá Domácnost. Zahrnuje soubor věcí tvořící zařízení domácnosti, (tj. movité věci ve vlastnictví pojištěného, které tvoří vybavení jedné domácnosti a slouží k provozu této domácnosti), nachází se v místě pojištění, v obytném nebo rodinném domě využívaném pojištěným a členy jeho domácnosti. Pojištění se vztahuje i na věci, které se staly součástí domácnosti po uzavření smlouvy, movité věci v garáži na jiné adrese než se nachází domácnost. Rozsah pojištění domácnosti je uveden v Tab. 3.20.

**Tab. 3.20: Rozsah pojištění Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.**

Rozsah pojištění	Domácnost
Požár, výbuch, přímý úder blesku	ano
Náraz nebo zřícení letadla	ano
Vichřice, krupobití, sesuv lavin, zemětřesení	ano
Zřícení skal nebo zemin	ano
Voda nebo topné médium vytékající z poškozeného potrubí	ano
Pád stromu nebo stožáru	ano
Povodeň, záplava	ano
Odcizení	ano
Elektronika (nad rámec základního pojištění)	+
Stavební součásti bytu a součásti vedlejších místností	+
Odpovědnost za škodu v běžném občanském životě	+
Odpovědnost za škody fyzické osoby jako vlastníka nebo opatrovatele psa	+

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.

Pojištění domácnosti lze sjednat bez spoluúčasti i se spoluúčastí. Připojistit lze i odpovědnost za škodu v běžném občanském životě, nebo odpovědnosti za škody fyzické osoby jako vlastníka nebo opatrovatele psa. Limity plnění HVP jsou uvedeny v Tab. 3.21.

**Tab. 3.21: Limity plnění pojištění domácnosti Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.**

Pojistná věc	Limity plnění
Cennosti	20 000 Kč
Peníze v hotovosti	5 000 Kč
Stavební součásti	5 000 Kč
Domácí zvířata	20 000 Kč
Elektronika	20 000 Kč
Ostatní věci	do pojistné částky

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.

### 3.2.10 Pojištění domácnosti Kooperativa pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále je Kooperativa) nabízí pojištění domácnosti ve dvou variantách PRIMA a KOMFORT. Pojištění platí i na škody vzniklé ve společných nebytových prostorech jako je kočárkárna a sklep, nebo na oploceném pozemku u domácnosti. Rozsah pojištění domácnosti je uveden v Tab. 3.22.

**Tab. 3.22: Rozsah pojištění domácnosti Kooperativa pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group**

Rozsah pojištění	PRIMA	KOMFORT
Požár, záplava, vichřice, kroupy, blesk	ano	ano
Krádež nebo loupež	ano	ano
Vandalismus	ano	ano
Přepětí nebo podpětí v síti	-	ano
Zatečení atmosférických srážek	-	ano
Únik vody z akvária či jiné nádrže	-	ano
Havárie rozvodů	-	ano
Výměna zámků	-	ano
Zničení věcí poruchou lednice nebo mrazáku	-	ano
Rozbití skel	-	ano
Asistenční služby	-	ano
Odpovědnost	-	+
Garáž	-	+
Elektromotor	-	+
Právní ochrana	-	+

Zdroj: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-majetku/pojisteni-domacnosti>

Pojištění domácnosti se vztahuje na movité předměty, které tvoří soubor zařízení bytu a věci osobní potřeby, cizí věci, které členové domácnosti oprávněně užívají (např. věci v leasingovém nájmu, vypůjčené věci, věci sloužící k výkonu povolání), příslušenství a stavební součásti bytu, které přiléhají k vnitřním prostorům bytu nebo nebytového prostoru (vestavěný nábytek, kuchyňská linka včetně vestavěných spotřebičů, plovoucí podlaha, obklady stěn a stropů, tapety, malby apod.)

Pojištění se týká škod vzniklých v bytě a jeho příslušenství (např. balkón, lodžie, kůlna) v uzamykatelných nebytových prostorách domu, které jsou výlučně užívány (např. sklepní kóje, garáž) ve společných nebytových prostorách domu (kočárek, invalidní vozík) uvnitř oploceného pozemku příslušejícího k budově, ve které se nachází byt (např. zahradní nábytek, dětská skluzavka, zahradní dekorace. Pojištění se dále vztahuje i na škody vzniklé na území ČR, jde například o loupežné přepadení, krádež uzamčeného jízdního kola před obchodem, krádež věcí odložených v uzamčené skřínce v zaměstnání, na sportovišti apod., věci vnesené do ubytovacího zařízení, např. do hotelu, penzionu, koleje, ubytovny, věci předané za účelem poskytnutí služby, např. do opravny nebo čistírny, byly-li postiženy některým z živelních nebezpečí.

V případě lepšího zabezpečení bytu, než je pojišťovnou předepsáno je možnost získat slevu až 20 %, slevu 20 % pro držitele průkazu ZTP a ZTP/P. Při ročním placení pojistného je nabízena sleva 5 %. Pokud se byt nachází v nemovitém objektu pojištěném u Kooperativy, je nárok na slevu 10 %, za bezškodný průběh sleva až 20%. Při sjednání pojištění on-line je sleva 10%.

V rámci pojištění domácnosti lze dále sjednat pojištění odpovědnosti za újmu v běžném občanském životě, jež slouží k náhradě škod, kterou způsobí kterýkoli člen domácnosti třetí osobě na zdraví nebo životě, věci či zvířeti. Pojištění automaticky zahrnuje i náhradu nemajetkové újmy, dále náklady nutné k právní ochraně, např. náklady léčení vynaložené zdravotní pojišťovnou ve prospěch poškozeného. Pojištění elektromotorů domácích spotřebičů, ručního náradí či strojů a elektromotorů patřících k technickému zařízení bytu (pro případ poškození nebo zničení elektromotoru zkratem nebo přepětím), pojištění garáže a věcí v ní uložených (týká se věcí na jiné adrese, než je byt).

Kooperativa nabízí základní spoluúčast ve výši 1 000 Kč, 3 000 Kč s 10% slevou na pojistném nebo spoluúčast ve výši 5 000 Kč se slevou na pojistném 15%.

Ve variantě KOMFORT jsou zahrnuty zdarma služby domácí asistence v případě zabouchnutých dveří, nebo prasknutí vodovodní trubky až do výše 2 000 Kč.

Limity pojištění domácnosti jsou uvedeny v Tab. 3.23.

**Tab. 3.23: Limity plnění Kooperativa pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group**

Pojistná věc	PRIMA	KOMFORT
Elektronické a optické přístroje	15% z pojistné částky	30% z pojistné částky
Cennosti	10% z pojistné částky	20% z pojistné částky
Věci zvláštní hodnoty	10% z pojistné částky	20% z pojistné částky
Stavební součásti	10 %z pojistné částky	20% z pojistné částky
Rozbití skel	-	5% z pojistné částky
Peněžní hotovost	10 000 Kč	20 000 Kč
Škoda na zvířatech	30 000 Kč	60 000 Kč
Věci sloužící k výdělečným účelům nebo k výkonu povolání	30 000 Kč	60 000 Kč
Zatečení atmosférických srážek	-	20 000 Kč
Havárie rozvodů	-	5 000 Kč

Zdroj: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-majetku/pojisteni-domacnosti>

### 3.2.11 Pojištění domácnosti MAXIMA pojišťovny, a.s.

MAXIMA pojišťovna, a.s., (dále jen MAXIMA) nabízí v oblasti pojištění domácnosti produkt, který se nazývá MAXDOMOV. Pojištění je nabízeno ve 3 variantách IDEAL, EXCELENT a VIP. Rozsah pojištění domácnosti je uveden v Tab. 3.24.

**Tab. 3.24: Rozsah pojištění domácnosti MAXIMA pojišťovny, a.s.**

Rozsah pojištění	IDEAL	EXCELENT	VIP
Požár, výbuch, úder blesku, kouř	ano	ano	ano
Vichřice, krupobití, zemětřesení	ano	ano	ano
Sesuv půdy, zřícení skal a zemin, lavina	ano	ano	ano
Pád stromů a stožárů, náraz dopravního prostředku	ano	ano	ano
Kapalina unikající z vodovodního zařízení	ano	ano	ano
Tíha sněhu nebo námrazy	ano	ano	ano
Náraz dopravního prostředku nebo letadla	ano	ano	ano
Zkrat, přepětí a podpětí	ano	ano	ano
Rozbití skla	ano	ano	ano
Imploze	ano	ano	ano
Škody na elektromotorech	ano	ano	ano
Asistenční služby	ano	ano	ano
Povodeň, záplava	-	-	+
Vystoupení vody z kanalizace a zatečení atmosférických srážek	-	+	+
Odcizení a vandalismus	-	+	+

Zdroj: <https://www.maximapojistovna.cz/pojistenionline/pojisteni-majetku-maxdomov/rozsah-pojisteni-domacnosti>

Při škodě způsobené povodní je výše spoluúčasti 5 % z pojistného plnění, min. však 5 000 Kč. Při sjednání pojištění online je sleva až 25%. U všech variant pojištění domácnosti jsou asistenční služby zahrnuty v ceně pojistného. MAXIMA nabízí sjednání pojištění domácnosti pro trvale, ale i přechodně obývané stavby. Spoluúčast lze sjednat ve výši 500 Kč, 1 000 Kč nebo 3 000 Kč. MAXIMA dále nabízí slevu při roční platbě pojistného.

Pokud se domácnost stane neobyvatelnou v důsledku pojistné události, pojistitel uhradí náklady na přiměřené náhradní ubytování ve výši až 30 000 Kč. Další limity plnění jsou uvedeny v Tab. 3.25.

**Tab. 3.25: Limity plnění pojištění domácnosti MAXIMA pojišťovny, a.s.**

Pojistná věc	Limity plnění
Věci osobní potřeby na sobě a u sebe i mimo místo pojištění	5 000 Kč
Zvířata	20 000 Kč
Jízdní kolo včetně příslušenství a náhradních dílů	50 000 Kč
Peněžní hotovost, vkladní knížky a platební karty	20 000 Kč
Elektrické a optické přístroje	35% z pojistné částky
Cennosti	20% z pojistné částky
Věci zvláštní a umělecké hodnoty	20% z pojistné částky
Věci umístěné v nebytových prostorech	15% z pojistné částky
Stavební součásti	20% z pojistné částky
Náklady na náhradní ubytování	30 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z MAXIMA pojišťovny, a.s.

### 3.2.12 Pojištění domácnosti Slavia pojišťovny, a.s.

Slavia pojišťovna, a.s. (dále jen Slavia) nabízí 3 varianty pojištění domácnosti ZÁKLAD, STANDARD, NADSTANDARD. Rozsah všech variant pojištění domácnosti je uveden v Tab. 3.26.

**Tab. 3.26: Rozsah pojištění domácnosti Slavia pojišťovny, a.s.**

Rozsah pojištění	ZÁKLAD	STANDARD	NADSTANDARD
Požár, výbuch, úder blesku, kouř	ano	ano	ano
Náraz nebo zřícení letadla	ano	ano	ano
Vichřice, krupobití	ano	ano	ano
Sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, lavina	ano	ano	ano
Zemětřesení	ano	ano	ano
Pád stromů nebo stožárů	ano	ano	ano
Náraz vozidla	-	ano	ano
Přepětí, podpětí, nadzvuková vlna	-	ano	ano
Vodovodní škody	-	ano	ano
Poškození, zničení kotlů, nádrží	-	-	ano
Poškození, zničení potrubí a topných těles	-	-	ano
Kanalizační škody	-	-	ano
Únik vody způsobené vodovodní událostí	-	-	ano
Rozbití skla	-	-	ano
Porucha chladicího zařízení	-	-	ano
Únik vody z akvária	-	-	ano
Zkrat elektromotoru	-	-	ano
Povodeň, záplava, zatečení atmosférických srážek	+	+	+
Tíha sněhu, námrazy	+	+	+
Odcizení, vandalismus, sprejerství	+	+	+

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů ze Slavia pojišťovny, a.s.

K pojištění domácnosti lze připojistit asistenční služby. Varianta STANDARD obsahuje telefonickou asistenci zdarma, NADSTANDARD obsahuje technickou asistenci,

kteřá zorganizuje a uhradí dopravu a práci či materiál technické pomoci, např. elektrikář, plynář, instalatér, topenář, sklenář, zámečník. Dále lze připojistit pojištění odpovědnosti z držby budovy, stavby nebo bytu, a pojištění odpovědnosti z běžného občanského života.

Při spoluúčasti v hodnotě 5 000 Kč, je poskytnuta sleva 10%. Limity pojištění jsou uvedeny v Tab. 3.27.

**Tab. 3.27: Limity pojištění Slavia pojišťovny**

Pojistná věc	Limity pojištění
Cennosti	10 000 Kč
Stavební součásti	50 000 Kč
Peníze	10 000 Kč
Sportovní potřeby včetně jízdních kol	60 000 Kč
Elektrospotřebiče a elektronika	30 000 Kč
Únik vody	10 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů ze Slavia pojišťovny, a.s.

### 3.2.13 Pojištění domácnosti UNIQA pojišťovny, a.s.

UNIQA pojišťovna, a.s. (dále jen UNIQA) nabízí pojištění domácnosti ve dvou variantách Top Exklusiv a Top Standard. Varianta Top Exklusiv je určena pro novější domky a nadstandardně vybavené domácnosti a varianta Top Standard je produkt určený pro starší domky a středně vybavené domácnosti. Pojištění domácnosti zahrnuje celý obsah bytu využívaný k osobním účelům členů domácnosti včetně cenností, elektroniky a starožitností. Vztahuje se také na věci uložené na půdě a ve sklepě. Tento produkt lze využít i na zařízení kanceláře, pod stejným uzavřením jako byt. Rozsah pojištění domácnosti UNIQA je uveden v Tab. 3.28.

**Tab. 3.28: Rozsah pojištění domácnosti UNIQA pojišťovny, a.s.**

Rozsah pojištění	Domácnost
Požár, výbuch, úder blesku, kouř, rázová vlna, náraz vozidla	ano
Vichřice, tíha a sesuv sněhu, zřícení skal, pád kamenů, krupobití	ano
Vloupání, loupežné přepadení, úmyslné škody při vloupání	ano
Voda z vodovodního zařízení, dešťová voda z vnitřních svodů	ano
Povodeň, záplava, zával, zemětřesení	ano
Škody na chlazeném a mraženém zboží při selhání chladírenského zařízení	ano
Přepětí proudu, rozbití skel	+
Asistence	ano

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z UNIQA pojišťovny, a.s.

Pojištění domácnosti zahrnuje odpovědnost za škodu pojištěného a rodinných příslušníků žijících ve společné domácnosti i dětí až do dovršení věku 27 let, popřípadě dalších osob uvedených ve smlouvě a obývajících pojištěnou domácnost.

Ve variantě Top Exklusiv je v jedné smlouvě možnost pojistit všechna rizika pro stavbu i domácnost. Obě varianty zahrnují asistenční služby jako je zajištění odborníka v případě havárie nebo technické poruchy ve výši max. 5 000 Kč na materiál a na max. 90 min. Zajištění zámečnicka při ztrátě klíče nebo zabouchnutí dveří ve výši max. 2 000 Kč a na max. 60 min. Zajištění technika při poruše domácího spotřebiče nebo odvoz do opravy v limitu do 60 min. Připojistit lze balíček Top Asist který obsahuje asistenci na zdraví, právní asistenci a asistenci zahrada. Limity pojištění UNIQA jsou uvedeny v Tab. 3.29.

**Tab. 3.29: Limity pojištění UNIQA pojišťovny, a.s.**

Pojistná věc	Limity plnění
Krádež, vloupání	20 000 Kč
Peníze	50 000 Kč
Voda z vodovodního potrubí	10 000 Kč
Drobná domácí zvířata	12 000 Kč
Vandalismus, přepadení	20 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z UNIQA pojišťovny, a.s.

### 3.2.14 Pojištění domácnosti Wüstenrot pojišťovny, a.s.

Pojištění domácnosti Wüstenrot pojišťovny, a.s., (dále jen Wüstenrot) se nazývá ProDomov, je nabízeno ve dvou variantách PLUS a SUPERPLUS. Rozsah pojištění je uveden v Tab. 3.30.

**Tab. 3.30: Rozsah pojištění domácnosti ProDomov Wüstenrot pojišťovny, a.s.**

Rozsah pojištění	PLUS	SUPERPLUS
Požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř	ano	ano
Pád letadla, náraz vozidla, nadzvuková vlna	ano	ano
Voda z potrubí, akvária, lom trubky	ano	ano
Vichřice, krupobítí, tíha sněhu	ano	ano
Pád stromu, stožáru, lavina, zemětřesení	ano	ano
Krádež vloupáním	ano	ano
Vandalismus	ano	ano
Cennosti, elektronika, věci v jiných prostorách	ano	ano
Srážková voda	-	ano
Požár na vlastních stavebních součástech	-	ano
Odpovědnost za škodu v běžném občanském životě	ano	ano

Zdroj: <https://www.wuestenrot.cz/online/prodomov/kalkulace>

Ve variantě SUPERPLUS je plnění škod způsobených požárem na vlastních stavebních součástech do výše škody bez limitu.

Možnost připojištění je na garáž v jiném místě pojištění, věci uložené v garáži v jiném místě pojištění, rozbití skla (průvanem, nešikovností člena rodiny, úmyslně neznámým pachatelem) – vztahuje se na skleněné tabule (okna, dveřní výplně, zrcadla), včetně sklokeramické varné desky, povodně, záplavy, zvýšení limitu stavebních součástí v domácnosti.

Wüstenrot nabízí základní pojištění bez spoluúčasti. Při stěhování jsou po dobu až 30 dnů pojištěny obě domácnosti. Pojištění ProDomov obsahuje pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě, pokryje škody a jiné újmy, ať už v běžném životě, při sportu a z provozu domácnosti. Jedná se o újmy finanční nebo újmy na zdraví, životě a na věci druhých doma i v zahraničí. K pojištění domácnosti lze připojistit IT Asistenci, která spočívá v podpoře uživatelů počítačů, notebooků, tabletů a podobných zařízení.

K domácnosti lze pojistit i živnost provozovanou z domova včetně odpovědnosti z podnikatelské činnosti. Limity plnění jsou uvedeny v Tab. 3.31.

**Tab. 3.31: Limity plnění pojištění domácnosti ProDomov Wüstenrot pojišťovny, a.s.**

Pojistná věc	PLUS	SUPERPLUS
Nepřímým údere blesku, přepětí v elektrospotřebičích	10 000 Kč	30 000 Kč
Škoda způsobená srážkovou vodou	-	10 000 Kč
Cennosti	10% z pojistné částky	10% z pojistné částky
Peníze, ceniny, cenné papíry, platební karty	10 000 Kč	30 000 Kč
Odcizení elektroniky	10% z pojistné částky	10% z pojistné částky
Věci v jiných prostorách	10 000 Kč	10 000 Kč
Věci mimo místo pojištění	1% z pojistné částky (max. 50 000 Kč)	2% z pojistné částky (max. 100 000 Kč)
Antény, domácí zvířata, plavidla	10 000 Kč	30 000 Kč
Invalidní vozík - v nebytích prostorách	10 000 Kč (v bytě bez limitu)	30 000 Kč (v bytě bez limitu)
Příslušenství motorových vozidel	10 000 Kč	30 000 Kč
Zahradní a údržbová technika	10 000 Kč	30 000 Kč
Věci k výdělečné činnosti	10 000 Kč	30 000 Kč
Zahradní a údržbová technika	-	100 000 Kč
Stavební součásti	5% z pojistné částky	5% z pojistné částky, pro požár bez limitu

Zdroj: <https://www.wuestenrot.cz/online/prodomov/kalkulace>



## **4. Výběr optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt**

V kapitole je charakterizován vybraný subjekt, kritéria a varianty pro výběr pojištění domácnosti. Následně jsou aplikovány zvolené metody vícekritériálního rozhodování a vybrán nejvhodnější produkt pojištění domácnosti.

### **4.1 Charakteristika subjektu**

Pan P. má zájem o pojištění domácnosti, která se nachází v Praze 9 – Letňanech. Tuto domácnost obývá sám a má zde trvalé bydliště. Tato standardně zařízená domácnost o velikosti 54m<sup>2</sup> se nachází v 7. nadzemním podlaží panelového domu mimo povodňovou oblast. Hodnota pojistné částky je stanovena panem P. na 300 000 Kč. Pojištění domácnosti požaduje sjednat on-line, bez nutnosti navštívení pobočky. Pojistit domácnost chce proti nebezpečí požáru, vodovodní škodě a vloupání. Dále má pan P. zájem o co největší počet asistenčních služeb. Vzhledem k tomu, že k bytu náleží sklep, požaduje pojistit věci i v tomto prostoru. Pojistné si přeje platit jedenkrát ročně. Požaduje pojištění bez připojištění a bez spoluúčasti. Pokud pojistitel nabízí pojištění pouze se spoluúčastí, přeje si pan P. spoluúčast v co nejnížší možné částce.

### **4.2 Stanovení variant a kritérií**

V případech, kdy pojišťovna nabízí více variant produktů pojištění domácnosti, je vybrána vždy jedna varianta, která nejvíce odpovídá vybraným požadavkům subjektu. Následuje přehled vybraných variant, které nejvíce vyhovovaly požadavkům pana P.

V<sub>1</sub> - pojištění domácnosti Optimal Allianz pojišťovny, a.s.

V<sub>2</sub> - pojištění domácnosti KLASIK AXA pojišťovny, a.s.

V<sub>3</sub> - pojištění domácnosti DOMEX České podnikatelské pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group

V<sub>4</sub> - pojištění domácnosti Start České pojišťovny, a.s.

V<sub>5</sub> - pojištění domácnosti Dominant ČSOB Pojišťovny, a.s., člen holdingu ČSOB

V<sub>6</sub> - pojištění domácnosti DIRECT pojišťovny, a.s.

V<sub>7</sub> - pojištění domácnosti Bezpečný domov ERGO pojišťovny, a.s.

V<sub>8</sub> - pojištění domácnosti Domácnost s asistencí Generali Pojišťovny, a.s.

V<sub>9</sub> - pojištění domácnosti Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.

V<sub>10</sub> - pojištění domácnosti KOMFORT Kooperativa pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group

V<sub>11</sub> - pojištění domácnosti EXCELENT MAXIMA pojišťovny, a.s.

V<sub>12</sub> - pojištění domácnosti NADSTANDARD Slavia pojišťovny, a.s.

V<sub>13</sub> - pojištění domácnosti Top Standard UNIQA pojišťovny, a.s.

V<sub>14</sub> - pojištění domácnosti PLUS Wüstenrot pojišťovny, a.s.

Pan P. si k ohodnocení jednotlivých produktů pojištění domácnosti zvolil kritéria, která pro něj mají různou důležitost. Vybraná kritéria jsou seřazena od nejdůležitějšího k nejméně důležitému.

- $K_1$  – výše ročního pojistného (minimální),
- $K_2$  – spoluúčast (minimální),
- $K_3$  – rozsah asistenčních služeb (maximální),
- $K_4$  – sjednání pojištění on-line (maximální),
- $K_5$  – dostupnost informací na webových stránkách pojišťovny (maximální).

Hodnoty kritérií u jednotlivých pojistitelů jsou uvedeny v Tab. 4.1.

**Tab. 4.1: Hodnoty kritérií**

Varianty pojištění	Kritéria				
	$K_1$ (Kč)	$K_2$ (Kč)	$K_3$ (počet)	$K_4$ (body)	$K_5$ (body)
$V_1$	735	0	2	ano (5)	4
$V_2$	1 217	0	3	ne (1)	4
$V_3$	800	500	2	ano (5)	3
$V_4$	1 271	0	1	ano (5)	5
$V_5$	1 782	500	3	ano (5)	1
$V_6$	1 135	0	3	ano (5)	3
$V_7$	1 344	0	3	ano (5)	3
$V_8$	702	0	2	ne (1)	3
$V_9$	723	1 000	4	ne (1)	4
$V_{10}$	1 417	1 000	2	ne (1)	2
$V_{11}$	1 432	1 000	2	ano (5)	1
$V_{12}$	640	500	0	ne (1)	2
$V_{13}$	960	1 000	3	ne (1)	3
$V_{14}$	630	0	2	ano (5)	3

**Výše ročního pojistného** představuje částku v Kč, kterou bude pan P. platit jedenkrát ročně za pojištění domácnosti. Pojistné bylo zjištěno pomocí internetových kalkulaček, dostupných na webových stránkách jednotlivých pojišťoven, nebo na základě dotazu u jednotlivých pojišťoven. Částky jsou uvedeny po slevách, které jednotliví pojistitelé nabízejí. Jedná se o kvantitativní minimalizační kritérium, požaduje se nejnižší možná částka.

**Spoluúčast** představuje finanční částku, kterou se bude pan P. podílet v případě vzniklé pojistné události. Jedná se o kvantitativní minimalizační kritérium, požaduje se nulová nebo nejnižší možná částka.

**Rozsah asistenčních služeb** je počet poskytovaných asistenčních služeb zveřejněných na webových stránkách jednotlivých pojišťoven. Pokud nebyly údaje k dispozici, byly dané

pojišťovny kontaktovány telefonicky, nebo e-mailem. Jestliže nebylo odpovězeno, dané variantě byla přidělena 0.

**Sjednání pojištění on-line** je kritérium kvalitativní, pro účely práce převedené na kritérium kvantitativní maximalizační. Pokud lze pojištění sjednat on-line je přiřazeno 5 bodů, pokud nelze sjednat pojištění domácnosti on-line je přiřazen 1 bod.

Ke kritériu **dostupnost a přehlednost informací na webových stránkách** byly přiděleny body v rozmezí jeden až pět bodů. Nejvyšší počet bodů byl udělen pojišťovnám, které měli nejprůhlednější webové stránky se srozumitelnými informacemi o pojištění domácnosti.

### 4.3 Aplikace metod stanovení vah kritérií

V subkapitole jsou využity metody pro stanovení vah kritérií. Tyto metody jsou blíže charakterizovány v subkapitole 2.2. Těmito metodami jsou metoda založená na párovém srovnání a Saatyho metoda pro stanovení vah kritérií.

#### 4.3.1 Určení vah metodou párového srovnání

Na základě metody párového srovnání se váhy dílčích kritérií zjišťují porovnáváním dvojic kritérií, metoda je blíže popsána v subkapitole 2.2.2. Výsledné hodnoty zaokrouhlené na 3 desetinná místa, jsou uvedeny v Tab. 4.2.

**Tab. 4.2: Aplikace metody párového srovnání**

Kritérium	K <sub>1</sub>	K <sub>2</sub>	K <sub>3</sub>	K <sub>4</sub>	K <sub>5</sub>	Počet preferencí	Váhy	Přepočítané váhy	Pořadí
K <sub>1</sub>		1	1	1	1	4	0,4	0,333	1.
K <sub>2</sub>			1	1	1	3	0,3	0,267	2.
K <sub>3</sub>				1	1	2	0,2	0,2	3.
K <sub>4</sub>					1	1	0,1	0,133	4.
K <sub>5</sub>						0	0	0,067	5.
Celkem						10	1	1	

Dle výsledků obsažených v Tab. 4.2 lze vyčíst, že nejvyšší váhu má kritérium K<sub>1</sub>, tj. výše ročního pojistného. Kritérium, které má nejnižší váhu je K<sub>5</sub>, tj. dostupnost a přehlednost informací na webových stránkách.

Vypočítané váhy kritérií byly ověřeny pomocí Saatyho metody.

### 4.3.2 Saatyho metoda stanovení vah kritérií

Stanovení vah kritérií Saatyho metodou je blíže popsáno v subkapitole 2.2.3. Pomocí Saatyho metody se stanovují preferenční vztahy dvojic kritérií. Kritéria jsou ohodnocena Saatyho doporučenou bodovou stupnicí s deskriptory, které jsou v rozmezí jeden až devět bodů, která je znázorněna v Tab. 2.2. Výsledné hodnoty jsou zaokrouhlené na 3 desetinná místa a jsou zobrazena v Tab. 4.3.

**Tab. 4.3: Aplikace Saatyho metody stanovení vah kritérií**

Kritérium	K <sub>1</sub>	K <sub>2</sub>	K <sub>3</sub>	K <sub>4</sub>	K <sub>5</sub>	Geometrický průměr	Výsledné váhy	Pořadí
K <sub>1</sub>	1	3	5	7	9	3,936	0,51	1.
K <sub>2</sub>	1/3	1	3	5	7	2,036	0,264	2.
K <sub>3</sub>	1/5	1/3	1	3	5	1	0,129	3.
K <sub>4</sub>	1/7	1/5	1/3	1	3	0,491	0,064	4.
K <sub>5</sub>	1/9	1/7	1/5	1/3	1	0,254	0,033	5.
Celkem						7,717	1	

Dále byly vypočítány geometrické průměry jednotlivých kritérií. Výsledné hodnoty jsou zaokrouhlené na tři desetinná místa. Kriteriační matice je konzistentní.

Dle výsledků obsažených v Tab. 4.3 má opět největší váhu kritérium K<sub>1</sub>, výše ročního pojistného.

Přestože výsledné váhy kritérií vyšly v případě použití metod párového srovnání a Saatyho metody rozdílně, bylo dosaženo podobných výsledků. Zjištěné pořadí kritérií se neliší u obou metod. Pro další výpočty budou použity váhy získané Saatyho metodou.

## 4.4 Vícekriteriální hodnocení variant

Subkapitola je zaměřena na výběr optimální varianty. V práci jsou k tomuto zjištění použity dvě metody vícekriteriálního hodnocení variant, tyto metody jsou popsány v kapitole 2.3. Byly vybrány metoda váženého pořadí a metoda analytického hierarchického procesu.

### 4.4.1 Metoda váženého pořadí

Metoda váženého pořadí patří mezi jednoduché metody stanovení variant. Metoda je blíže popsána v subkapitole 2.3.1. Aplikací metody váženého pořadí se určuje pořadí variant  $p_i$  ke každému kritériu. Následně lze pomocí vztahu 2.14 vypočítat dílčí ohodnocení variant  $h_i$ . Hodnocení variant metodou váženého pořadí, vychází z kriteriační matice, dle které se seřadí hodnoty příslušných variant. Kriteriační matice je uvedena v Tab. 4.4.

**Tab. 4.4: Kriteriaální matice**

	V <sub>1</sub>		V <sub>2</sub>		V <sub>3</sub>		V <sub>4</sub>		V <sub>5</sub>		V <sub>6</sub>		V <sub>7</sub>	
Kritérium	p <sub>i</sub>	h <sub>i</sub>	p <sub>i</sub>	h <sub>i</sub>	p <sub>i</sub>	h <sub>i</sub>	p <sub>i</sub>	h <sub>i</sub>	p <sub>i</sub>	h <sub>i</sub>	p <sub>i</sub>	h <sub>i</sub>	p <sub>i</sub>	h <sub>i</sub>
K <sub>1</sub>	5.	10	9.	6	6.	9	10.	5	14.	1	8.	7	11.	4
K <sub>2</sub>	1.	14	1.	14	2.	5	1.	14	2.	5	1.	14	1.	14
K <sub>3</sub>	3.	9	2.	12	3.	9	4.	5	2.	12	2.	12	2.	12
K <sub>4</sub>	1.	14	2.	5	1.	14	1.	14	1.	14	1.	14	1.	14
K <sub>5</sub>	1.	14	2.	12	3.	9	1.	14	5.	1	3.	9	3.	9

	V <sub>8</sub>		V <sub>9</sub>		V <sub>10</sub>		V <sub>11</sub>		V <sub>12</sub>		V <sub>13</sub>		V <sub>14</sub>	
Kritérium	p <sub>i</sub>	h <sub>i</sub>	p <sub>i</sub>	h <sub>i</sub>	p <sub>i</sub>	h <sub>i</sub>	p <sub>i</sub>	h <sub>i</sub>	p <sub>i</sub>	h <sub>i</sub>	p <sub>i</sub>	h <sub>i</sub>	p <sub>i</sub>	h <sub>i</sub>
K <sub>1</sub>	3.	12	4.	11	12.	3	13.	2	2.	13	7.	8	1.	14
K <sub>2</sub>	1.	14	3.	2	3.	2	3.	2	2.	5	3.	2	1.	14
K <sub>3</sub>	3.	9	1.	14	3.	9	3.	9	5.	1	2.	12	3.	9
K <sub>4</sub>	2.	5	2.	5	2.	5	1.	14	2.	5	2.	5	1.	14
K <sub>5</sub>	3.	9	2.	12	4.	5	5.	1	4.	5	3.	9	3.	9

Následně je použitím vztahu 2.15 zjištěno celkové ohodnocení pro jednotlivé varianty. Při výpočtu celkového ohodnocení byly využity váhy kritérií, které byly získané pomocí metody párového srovnání obsažené v subkapitole 4.3.2. Výsledné ohodnocení variant a pořadí každé varianty je zobrazeno v Tab. 4.6.

**Tab. 4.6: Celkové ohodnocení variant a výsledné pořadí**

Kritérium	Váhy	V <sub>1</sub>	V <sub>2</sub>	V <sub>3</sub>	V <sub>4</sub>	V <sub>5</sub>	V <sub>6</sub>	V <sub>7</sub>
K <sub>1</sub>	0,51	5,1	3,06	4,59	2,55	0,510	3,57	2,04
K <sub>2</sub>	0,264	3,696	3,696	1,32	3,696	1,32	3,696	3,696
K <sub>3</sub>	0,129	1,161	1,548	1,161	0,645	1,548	1,548	1,548
K <sub>4</sub>	0,064	0,896	0,32	0,896	0,896	0,896	0,896	0,896
K <sub>5</sub>	0,033	0,162	0,396	0,297	0,462	0,033	0,297	0,297
Celkem	1	11,015	9,02	8,264	8,249	4,307	10,007	8,477
Pořadí	-	3.	5.	9.	10.	12.	4.	8.

Kritérium	Váhy	V <sub>8</sub>	V <sub>9</sub>	V <sub>10</sub>	V <sub>11</sub>	V <sub>12</sub>	V <sub>13</sub>	V <sub>14</sub>
K <sub>1</sub>	0,51	6,12	5,61	1,53	1,02	6,63	4,08	7,14
K <sub>2</sub>	0,264	3,696	0,528	0,528	0,528	1,32	0,528	3,696
K <sub>3</sub>	0,129	1,161	1,806	1,161	1,161	0,129	1,548	1,161
K <sub>4</sub>	0,064	0,32	0,32	0,32	0,896	0,32	0,32	0,896
K <sub>5</sub>	0,033	0,297	0,396	0,165	0,033	0,165	0,297	0,297
Celkem	1	11,594	8,66	3,704	3,638	8,564	6,773	13,19
Pořadí	-	2.	6.	13.	14.	7.	11.	1.

Z výsledků metody váženého pořadí vyplývá, že nejlepší varianta pojištění domácnosti je varianta  $V_{14}$  tzn. pojištění domácnosti PLUS Wüstenrot pojišťovny, a.s.

#### 4.4.2 Metoda analytického hierarchického procesu

Druhá zvolená metoda vícekritériálního hodnocení variant je metoda analytického hierarchického procesu. Metoda AHP je blíže popsána v subkapitole 2.3.2. AHP je velmi podobá Saatyho metodě. Rozdíl je pouze v tom, že srovnávanými objekty jsou místo kritérií varianty rozhodování. Saatyho matice bude vytvořena pro všech 5 kritérií, v rámci nichž budou mezi sebou srovnávány jednotlivé varianty. K porovnání každé dvojice variant jsou opět použity Saatyho deskriptory z Tab. 2.2.

**Tab. 4.17: Matice dílčího ohodnocení variant pro  $K_1$**

Varianty	$V_1$	$V_2$	$V_3$	$V_4$	$V_5$	$V_6$	$V_7$	$V_8$	$V_9$	$V_{10}$	$V_{11}$	$V_{12}$	$V_{13}$	$V_{14}$	GP	Váhy
$V_1$	1	3	1	3	7	3	5	1	1	5	5	1	2	1	2,157	0,0585
$V_2$	1/3	1	1/3	1	5	1	3	1/3	1/3	3	3	1/3	1/2	1/3	0,844	0,0271
$V_3$	1	3	1	3	7	3	5	1	1	5	5	1	2	1	2,157	0,0585
$V_4$	1/3	1	1/3	1	5	1	2	1/3	1/3	3	3	1/3	1/2	1/3	0,820	0,0222
$V_5$	1/7	1/5	1/7	1/5	1	1/5	1/3	1/7	1/7	1/3	1/3	1/7	1/6	1/7	0,214	0,0058
$V_6$	1/3	1	1/3	1	5	1	3	1/5	1/5	3	3	1/5	1/4	1/5	0,694	0,0188
$V_7$	1/5	1/3	1/5	1/2	3	1/3	1	1/7	1/7	1	1	1/7	1/6	1/7	0,353	0,0096
$V_8$	1	3	1	3	7	5	7	1	1	5	5	1	2	1	2,292	0,0622
$V_9$	1	3	1	3	7	5	7	1	1	5	5	1	2	1	2,292	0,0622
$V_{10}$	1/5	1/3	1/5	1/3	3	1/3	1	1/5	1/5	1	1	1/7	1/6	1/7	0,360	0,0098
$V_{11}$	1/5	1/3	1/5	1/3	3	1/3	1	1/5	1/5	1	1	1/7	1/6	1/7	0,360	0,0098
$V_{12}$	1	3	1	3	7	5	7	1	1	7	7	1	2	1	2,405	0,0652
$V_{13}$	1/2	2	1/2	2	6	4	6	1/2	1/2	6	6	1/2	1	1/3	1,375	0,0373
$V_{14}$	1	3	1	3	7	5	7	1	1	7	7	1	3	1	2,475	0,0671
<b>Celkem</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,798	<b>0,51</b>

Nejvyšší hodnocení kritéria  $K_1$  *Výše ročního pojistného* má varianta  $V_{14}$  tzn. pojištění domácnosti PLUS Wüstenrot pojišťovny, a.s. Nejnižší hodnocení má varianta  $V_5$  tzn. pojištění domácnosti Dominant ČSOB Pojišťovny, a.s., člen holdingu ČSOB. Matice je konzistentní.

**Tab. 4.18: Matice dílčího ohodnocení variant pro K<sub>2</sub>**

Varianty	V <sub>1</sub>	V <sub>2</sub>	V <sub>3</sub>	V <sub>4</sub>	V <sub>5</sub>	V <sub>6</sub>	V <sub>7</sub>	V <sub>8</sub>	V <sub>9</sub>	V <sub>10</sub>	V <sub>11</sub>	V <sub>12</sub>	V <sub>13</sub>	V <sub>14</sub>	GP	Váhy
V <sub>1</sub>	1	1	3	1	3	1	1	1	5	5	5	3	5	1	2,004	0,0294
V <sub>2</sub>	1	1	3	1	3	1	1	1	5	5	5	3	5	1	2,004	0,0294
V <sub>3</sub>	1/3	1/3	1	1/3	1	1/3	1/3	1/3	3	3	3	1	3	1/3	0,855	0,0125
V <sub>4</sub>	1	1	3	1	3	1	1	1	5	5	5	3	5	1	2,004	0,0294
V <sub>5</sub>	1/3	1/3	1	1/3	1	1/3	1/3	1/3	3	3	3	1	3	1/3	0,855	0,0125
V <sub>6</sub>	1	1	3	1	3	1	1	1	5	5	5	3	5	1	2,004	0,0294
V <sub>7</sub>	1	1	3	1	3	1	1	1	5	5	5	3	5	1	2,004	0,0294
V <sub>8</sub>	1	1	3	1	3	1	1	1	5	5	5	3	5	1	2,004	0,0294
V <sub>9</sub>	1/5	1/5	1/3	1/5	1/3	1/5	1/5	1/5	1	1	1	1/3	1	1/5	0,353	0,0052
V <sub>10</sub>	1/5	1/5	1/3	1/5	1/3	1/5	1/5	1/5	1	1	1	1/3	1	1/5	0,353	0,0052
V <sub>11</sub>	1/5	1/5	1/3	1/5	1/3	1/5	1/5	1/5	1	1	1	1/3	1	1/5	0,353	0,0052
V <sub>12</sub>	1/3	1/3	1	1/3	1	1/3	1/3	1/3	3	3	3	1	3	1/3	0,855	0,0125
V <sub>13</sub>	1/5	1/5	1/3	1/5	1/3	1/5	1/5	1/5	1	1	1	1/3	1	1/5	0,353	0,0052
V <sub>14</sub>	1	1	3	1	3	1	1	1	5	5	5	3	5	1	2,004	0,0294
Celkem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,005	0,264

Nejvyšší hodnocení kritéria K<sub>2</sub> **Spoluúčast** mají varianty V<sub>1</sub>, V<sub>2</sub>, V<sub>4</sub>, V<sub>6</sub>, V<sub>7</sub>, V<sub>8</sub> a V<sub>14</sub>. Jde o varianty s nulovou spoluúčastí. Naopak nejnižší hodnocení mají varianty V<sub>9</sub>, V<sub>10</sub>, V<sub>11</sub>, V<sub>13</sub>. Matice je konzistentní.

**Tab. 4.19: Matice dílčího ohodnocení pro K<sub>3</sub>**

Varianty	V <sub>1</sub>	V <sub>2</sub>	V <sub>3</sub>	V <sub>4</sub>	V <sub>5</sub>	V <sub>6</sub>	V <sub>7</sub>	V <sub>8</sub>	V <sub>9</sub>	V <sub>10</sub>	V <sub>11</sub>	V <sub>12</sub>	V <sub>13</sub>	V <sub>14</sub>	GP	Váhy
V <sub>1</sub>	1	1/2	1	2	1/2	1/2	1/2	1	1/3	1	1	3	1/2	1	0,8203	0,0067
V <sub>2</sub>	2	1	2	3	1	1	1	2	1/2	2	2	4	1	2	1,5297	0,0124
V <sub>3</sub>	1	1/2	1	2	1/2	1/2	1/2	1	1/3	1	1	3	1/2	1	0,8203	0,0067
V <sub>4</sub>	1/2	1/3	1/2	1	1/3	1/3	1/3	1/2	1/4	1/2	1/2	2	1/3	1/2	0,4776	0,0039
V <sub>5</sub>	2	1	2	3	1	1	1	2	1/2	2	2	4	1	2	1,5297	0,0124
V <sub>6</sub>	2	1	2	3	1	1	1	2	1/2	2	2	4	1	2	1,5297	0,0124
V <sub>7</sub>	2	1	2	3	1	1	1	2	1/2	2	2	4	1	2	1,5297	0,0124
V <sub>8</sub>	1	1/2	1	2	1/2	1/2	1/2	1	1/3	1	1	3	1/2	1	0,8203	0,0067
V <sub>9</sub>	3	2	3	4	2	2	2	3	1	3	3	5	2	3	2,5405	0,0206
V <sub>10</sub>	1	1/2	1	2	1/2	1/2	1/2	1	1/3	1	1	3	1/2	1	0,8208	0,0067
V <sub>11</sub>	1	1/2	1	2	1/2	1/2	1/2	1	1/3	1	1	3	1/2	1	0,8203	0,0067
V <sub>12</sub>	1/3	1/4	1/3	1/2	1/4	1/4	1/4	1/3	1/5	1/3	1/3	1	1/4	1/3	0,3229	0,0026
V <sub>13</sub>	2	1	2	3	1	1	1	2	1/2	2	2	4	1	2	1,5297	0,0124
V <sub>14</sub>	1	1/2	1	2	1/2	1/2	1/2	1	1/3	1	1	3	1/2	1	0,8203	0,0067
Celkem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,912	0,129

Nejvyšší hodnocení kritéria K<sub>3</sub> **Počet asistenčních služeb** má varianta V<sub>9</sub> tzn. pojištění domácnosti Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s. Nejnižší hodnocení má varianta V<sub>12</sub> tzn. pojištění domácnosti NADSTANDARD Slavia pojišťovny, a.s. Matice je konzistentní.

**Tab. 4.20: Matice dílčího ohodnocení pro K<sub>4</sub>**

Varianty	V <sub>1</sub>	V <sub>2</sub>	V <sub>3</sub>	V <sub>4</sub>	V <sub>5</sub>	V <sub>6</sub>	V <sub>7</sub>	V <sub>8</sub>	V <sub>9</sub>	V <sub>10</sub>	V <sub>11</sub>	V <sub>12</sub>	V <sub>13</sub>	V <sub>14</sub>	GP	Váhy
V <sub>1</sub>	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	1	1,993	0,007
V <sub>2</sub>	1/5	1	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1	1	1	1/5	1	1	1/5	0,399	0,0014
V <sub>3</sub>	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	1	1,993	0,007
V <sub>4</sub>	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	1	1,993	0,007
V <sub>5</sub>	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	1	1,993	0,007
V <sub>6</sub>	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	1	1,993	0,007
V <sub>7</sub>	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	1	1,993	0,007
V <sub>8</sub>	1/5	1	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1	1	1	1/5	1	1	1/5	0,399	0,0014
V <sub>9</sub>	1/5	1	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1	1	1	1/5	1	1	1/5	0,399	0,0014
V <sub>10</sub>	1/5	1	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1	1	1	1/5	1	1	1/5	0,399	0,0014
V <sub>11</sub>	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	1	1,993	0,007
V <sub>12</sub>	1/5	1	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1	1	1	1/5	1	1	1/5	0,399	0,0014
V <sub>13</sub>	1/5	1	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1	1	1	1/5	1	1	1/5	0,399	0,0014
V <sub>14</sub>	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	1	5	5	1	1,993	0,007
Celkem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,338	0,064

Nejvyšší hodnocení kritéria K<sub>4</sub> *Sjednání pojištění on-line* mají varianty V<sub>1</sub>, V<sub>3</sub>, V<sub>4</sub>, V<sub>5</sub>, V<sub>6</sub>, V<sub>7</sub>, V<sub>11</sub>, V<sub>14</sub>. Jedná se o pojišťovny, u kterých lze sjednat pojištění domácnosti on-line. Nejnížší hodnocení mají varianty V<sub>2</sub>, V<sub>8</sub>, V<sub>9</sub>, V<sub>10</sub>, V<sub>12</sub>, V<sub>13</sub>. U těchto pojišťoven nelze sjednat pojištění domácnosti on-line. Matice je konzistentní.

**Tab. 4.21: Matice dílčího ohodnocení pro K<sub>5</sub>**

Varianty	V <sub>1</sub>	V <sub>2</sub>	V <sub>3</sub>	V <sub>4</sub>	V <sub>5</sub>	V <sub>6</sub>	V <sub>7</sub>	V <sub>8</sub>	V <sub>9</sub>	V <sub>10</sub>	V <sub>11</sub>	V <sub>12</sub>	V <sub>13</sub>	V <sub>14</sub>	GP	Váhy
V <sub>1</sub>	1	1	2	1/2	4	2	2	2	1	3	4	3	2	2	1,8268	0,0037
V <sub>2</sub>	1	1	2	1/2	4	2	2	2	1	3	4	3	2	2	1,8268	0,0037
V <sub>3</sub>	1/2	1/2	1	1/3	3	1	1	1	1/2	2	3	2	1	1	1,0294	0,0021
V <sub>4</sub>	2	2	3	1	5	3	3	3	2	4	5	4	3	3	2,8500	0,0057
V <sub>5</sub>	1/4	1/4	1/3	1/5	1	1/3	1/3	1/3	1/4	1/2	1	1/2	1/3	1/3	0,3746	0,0008
V <sub>6</sub>	1/2	1/2	1	1/3	3	1	1	1	1/2	2	3	2	1	1	1,0294	0,0021
V <sub>7</sub>	1/2	1/2	1	1/3	3	1	1	1	1/2	2	3	2	1	1	1,0294	0,0021
V <sub>8</sub>	1/2	1/2	1	1/3	3	1	1	1	1/2	2	3	2	1	1	1,0294	0,0021
V <sub>9</sub>	1	1	2	1/2	4	2	2	2	1	3	4	3	2	2	1,8268	0,0037
V <sub>10</sub>	1/3	1/3	1/2	1/4	2	1/2	1/2	1/2	1/3	1	2	1	1/2	1/2	0,5872	0,0012
V <sub>11</sub>	1/4	1/4	1/3	1/5	1	1/3	1/3	1/3	1/4	1/2	1	1/2	1/3	1/3	0,3746	0,0008
V <sub>12</sub>	1/3	1/3	1/2	1/4	2	1/2	1/2	1/2	1/3	1	2	1	1/2	1/2	0,5872	0,0012
V <sub>13</sub>	1/2	1/2	1	1/3	3	1	1	1	1/2	2	3	2	1	1	1,0294	0,0021
V <sub>14</sub>	1/2	1/2	1	1/3	3	1	1	1	1/2	2	3	2	1	1	1,0294	0,0021
Celkem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,43	0,033

Nejvyšší hodnocení kritéria K<sub>5</sub> kritérium *Dostupnost a přehlednost informací na webových stránkách* má varianta V<sub>4</sub> tzn. pojištění domácnosti Start České pojišťovny, a.s. Nejnížší hodnocení mají varianty V<sub>5</sub> a V<sub>11</sub>. Matice je konzistentní.



**Tab. 4.22: Pořadí variant dle metody AHP**

	<b>K<sub>1</sub></b>	<b>K<sub>2</sub></b>	<b>K<sub>3</sub></b>	<b>K<sub>4</sub></b>	<b>K<sub>5</sub></b>	<b>Celkem</b>	<b>Pořadí</b>
<b>V<sub>1</sub></b>	0,0585	0,0294	0,0067	0,007	0,0037	0,1053	<b>2.</b>
<b>V<sub>2</sub></b>	0,0271	0,0294	0,0124	0,0014	0,0037	0,074	<b>7.</b>
<b>V<sub>3</sub></b>	0,0585	0,0125	0,0067	0,007	0,0021	0,0868	<b>5.</b>
<b>V<sub>4</sub></b>	0,0222	0,0294	0,0039	0,007	0,0057	0,0682	<b>9.</b>
<b>V<sub>5</sub></b>	0,0058	0,0125	0,0124	0,007	0,0008	0,0385	<b>12.</b>
<b>V<sub>6</sub></b>	0,0188	0,0294	0,0124	0,007	0,0021	0,0697	<b>8.</b>
<b>V<sub>7</sub></b>	0,0096	0,0294	0,0124	0,007	0,0021	0,0605	<b>10.</b>
<b>V<sub>8</sub></b>	0,0622	0,0294	0,0067	0,0014	0,0021	0,1018	<b>3.</b>
<b>V<sub>9</sub></b>	0,0622	0,0052	0,0206	0,0014	0,0037	0,0931	<b>4.</b>
<b>V<sub>10</sub></b>	0,0098	0,0052	0,0067	0,0014	0,0012	0,0243	<b>14.</b>
<b>V<sub>11</sub></b>	0,0098	0,0052	0,0067	0,007	0,0008	0,0295	<b>13.</b>
<b>V<sub>12</sub></b>	0,0652	0,0125	0,0026	0,0014	0,0012	0,0829	<b>6.</b>
<b>V<sub>13</sub></b>	0,0373	0,0052	0,0124	0,0014	0,0021	0,0584	<b>11.</b>
<b>V<sub>14</sub></b>	0,0671	0,0294	0,0067	0,007	0,0021	0,1123	<b>1.</b>

Na základě výsledků z Tab. 4.22 má nejvyšší hodnocení dle metody AHP varianta V<sub>14</sub> tzn. pojištění domácnosti **PLUS Wüstenrot pojišťovny, a.s.** Naopak nejhorší variantou pojištění domácnosti dle výsledků je varianta V<sub>10</sub> pojištění domácnosti **KOMFORT Kooperativa pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group.**

#### **4.5 Nejlepší produkt pojištění domácnosti pro daný subjekt**

Aplikací metody váženého pořadí a analytického hierarchického procesu byla pro pana P, na základě zadaných kritérií, stanovena nejlepší varianta pojištění domácnosti a to varianta V<sub>14</sub> tzn. pojištění domácnosti **PLUS Wüstenrot pojišťovny, a.s.**

V Tab. 4.23, je zobrazen výběr optimálního produktu, ohodnocení jednotlivých variant, včetně jejich pořadí.

**Tab. 4.23: Výběr optimálního produktu**

Varianty	Metoda váženého pořadí		Metoda AHP	
	Ohodnocení	Pořadí	Ohodnocení	Pořadí
V <sub>1</sub>	11,015	3.	0,1053	2.
V <sub>2</sub>	9,02	5.	0,074	7.
V <sub>3</sub>	8,264	9.	0,0868	5.
V <sub>4</sub>	8,246	10.	0,0682	9.
V <sub>5</sub>	4,307	12.	0,0385	12.
V <sub>6</sub>	10,007	4.	0,0697	8.
V <sub>7</sub>	8,477	8.	0,0605	10.
V <sub>8</sub>	11,594	2.	0,1018	3.
V <sub>9</sub>	8,66	6.	0,0931	4.
V <sub>10</sub>	3,704	13.	0,0243	14.
V <sub>11</sub>	3,638	14.	0,0295	13.
V <sub>12</sub>	8,564	7.	0,0829	6.
V <sub>13</sub>	6,773	11.	0,0584	11.
V <sub>14</sub>	13,19	1.	0,1123	1.

Z Tab. 4.23 lze vyčíst, že při stanovení celkového pořadí jsou výsledky obou metod shodné.

Nejlepší varianta pojištění domácnosti byla vybrána na základě metod vícekritériálního rozhodování. Ke stanovení vah dílčích kritérií byla použita metoda párového srovnání a Saatyho metoda stanovení vah kritérií. Následně byly aplikovány metody pro vícekritériální hodnocení variant. Zvolenými metodami byly metoda váženého pořadí a metoda analytického hierarchického procesu. U obou metod měla nejlepší hodnocení varianta pojištění domácnosti V<sub>14</sub> neboli pojištění domácnosti **PLUS**, kterou nabízí **Wüstenrot pojišťovna, a.s.**

Největší váhu mělo pro daný subjekt kritérium K<sub>1</sub> Výše ročního pojistného, které u produktu PLUS pojišťovny Wüstenrot činilo 630 Kč. Druhé kritérium v pořadí bylo K<sub>2</sub> Spoluúčast, u kterého pan P. požadoval co nejnižší možnou (nulovou) částku. Toto kritérium vybraný produkt PLUS pojišťovny Wüstenrot taktéž splňoval. Mírnou nevýhodou oproti ostatním vybraným produktům je počet asistenčních služeb. Kritérium K<sub>4</sub> Možnost sjednání pojištění on-line pojišťovna opět splňuje. Poslední kritérium K<sub>5</sub> pojišťovna Wüstenrot splňuje, webové stránky jsou relativně dobře přehledné a dostupnost informací je dobrá.

## 5. Závěr

Cílem bakalářské práce bylo nalezení nejlepší varianty pojištění domácnosti tak, aby daná varianta nejlépe vyhovovala konkrétním požadavkům subjektu. Varianty byly hodnoceny pomocí metod vícekriteriálního rozhodování, přičemž jednotlivé varianty tvořila pojištění domácnosti, nabízené pojišťovnami, které působí na českém pojistném trhu. Kritéria byla zadána subjektem dle jeho požadavků na konkrétní podobu pojištění domácnosti.

Práce byla rozdělena na úvod, tři kapitoly a závěr. V první kapitole byla popsána základní charakteristika pojmů vícekriteriálního rozhodování, včetně jednotlivých metod, které byly použity ke komparaci v praktické části práce. Popsány byly dvě zvolené metody pro stanovení vah kritérií, a to metody založené na párovém srovnání. Z metod vícekriteriálního hodnocení variant byla charakterizována metoda váženého pořadí a metoda analytického hierarchického procesu.

Ve druhé kapitole byl stručně popsán pojistný trh s pojištěním domácnosti v České republice. Následovala část věnovaná konkrétním produktům a jednotlivým variantám pojištění domácnosti všech 14 pojišťoven, které působí na českém pojistném trhu.

Ve třetí kapitole byl nejprve popsán subjekt a jeho domácnost, která se stala předmětem pojištění domácnosti a kritéria, které daný subjekt požadoval. Těmito požadavky byly minimální roční výše pojistného, nulová (minimální) spoluúčast, maximální rozsah asistenčních služeb, možnost sjednání pojištění domácnosti on-line, dostupnost a srozumitelnost informací na webových stránkách pojišťoven. Po aplikaci metod popsanych v první kapitole došlo k výběru nejlepší varianty produktu pojištění domácnosti pro daný subjekt.

Na základě výsledků jednotlivých metod byla vyhodnocena jako nejlepší varianta  $V_{14}$ , pojištění domácnosti PLUS, kterou nabízí Wüstenrot pojišťovna, a.s., splňuje téměř všechny požadavky pana P. Výše ročního pojistného, byla u tohoto produktu nejnižší, činilo 630 Kč. Nevýhodou byl minimální rozsah asistenčních služeb. Pojišťovna také nabízí možnosti uzavření pojištění domácnosti on-line. Výhodou je také dobrá dostupnost a srozumitelnost informací na webových stránkách pojišťovny.

## Seznam požité literatury

### Literatura

- [1] BROŽOVÁ, Helena, Milan HOUŠKA a Tomáš ŠUBRT. *Modely pro vícekritériální rozhodování*. Vyd. 1. Praha: Credit, 2003. 172 s. ISBN 80-213-1019-7.
- [2] DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. 338 s. ISBN 80-86946-00-2.
- [3] DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišřovnictví*. 3. vyd. - přeprac. Praha: Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.
- [4] FOTR, Jiří a Lenka ŠVECOVÁ. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. 2., přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 2010. 474 s. ISBN 978-80-86929-59-0.
- [5] ZMEŠKAL, Zdeněk, Dana DLUHOŠOVÁ a Tomáš TICHÝ. *Finanční modely: koncepty, metody, aplikace*. 3., přeprac. a rozš. vyd. Praha: Ekopress, 2013. 267 s. ISBN 978-80-86929-91-0.

### Internetové zdroje

- [6] ALLIANZ POJIŠřOVNA A.S.. *Pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 2016-01-12]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-domacnosti.html>
- [7] AXA POJIŠřOVNA A.S.. *Pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 2016-01-15]. Dostupné z: <https://www.axa.cz/produkty/domov/pojisteni-domacnosti/obsah/vyhody/>
- [8] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠřOVEN. *Vývoj pojistného trhu*. [online]. [cit. 2016-01-10]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/2015.3.graf.pdf>
- [9] ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠřOVNA, A.S.. VIENNA INSURANCE GROUP. *Pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 2016-01-13]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/pojisteni-majetku-a-odpovednosti~pojisteni-domacnosti/>
- [10] ČESKÁ POJIŠřOVNA A.S.. *Pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 2016-01-14]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/majetek/varianty-pojisteni-domacnosti>
- [11] ČSOB POJIŠřOVNA, A.S.. ČLEN HOLDINGU ČSOB. *Pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 2016-01-09]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/pojisteni/pojisteni-majetku/pojisteni-domacnosti-1.1>

- [12] DIRECT POJIŠŤOVNA, A.S.. *Pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 2016-01-08]. Dostupné z: <https://www.direct.cz/pro-lidi/majetkove-pojisteni-v2#/>
- [13] ERGO POJIŠŤOVNA, A.S.. *Pojištění majetku a odpovědnosti*. [online]. [cit. 2016-01-20]. Dostupné z: <http://www.ergo.cz/privatni-klienti/nabidka-produktu/majetkove-pojisteni/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/>
- [14] GENERALI POJIŠŤOVNA, A.S.. *Domácnost s asistencí*. [online]. [cit. 2016-01-18]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/clanky/pojisteni-domacnosti-s-asistenci>
- [15] HASIČSKÁ VZÁJEMNÁ POJIŠŤOVNA, A.S.. *Pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 2016-01-17]. Dostupné z: <http://www.hvp.cz/pojisteni-obcanu/domacnost/>
- [16] KOOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S.. VIENNA INSURANCE GROUP. *Pojištění rodinného domu a domácnosti*. [online]. [cit. 2016-01-08]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-majetku/pojisteni-rodinneho-domu-a-domacnosti-optimum>
- [17] MAXIMA POJIŠŤOVNA, A.S.. *Pojištění domácnosti MAXDOMOV*. [online]. [cit. 2016-01-08]. Dostupné z: <http://www.maximapojistovna.cz/pojisteni-majetku/pojisteni-domacnosti>
- [18] SLAVIA POJIŠŤOVNA, A.S.. *Pojištění bytu, domu a domácnosti*. [online]. [cit. 2016-01-12]. Dostupné z: <http://www.slavia-pojistovna.cz/cs/obcanske-pojisteni/pojisteni-bytu-domu-a-domacnosti/>
- [19] UNIQA POJIŠŤOVNA, A.S.. *Pojištění domov variant*. [online]. [cit. 2016-01-11]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/pojistne-produkty/podle-druhu-produktu/pojisteni-obcanu/pojisteni-majetku/domacnost>
- [20] WÜSTENROT POJIŠŤOVNA A.S.. *ProDomov pojištění domácnosti a stavby*. [online]. [cit. 2016-01-11]. Dostupné z: <https://www.wuestenrot.cz/pojisteni/bydleni>

## Seznam zkratek

AHP	metoda analytického hierarchického procesu
$b_i$	počet bodů $j$ -tého kritéria
CI	míra konzistence
CR	koeficient konzistence
č.	číslo
ČP	Česká pojišťovna
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna
ČR	Česká republika
ČSOB	Československá obchodní banka
EU	Evropská unie
$f_i$	počet preferencí $i$ -tého kritéria
G	geometrický průměr
$h_i^j$	dílčí ohodnocení $j$ -té varianty
$H^j$	celkové ohodnocení varianty
HVP	Hasičská vzájemná pojišťovna
K	kritérium
Kč	Koruna česká
$K_n$	$n$ -té kritérium
kol.	kolektiv
m	počet variant
max.	maximálně

min.	minimálně
n	počet kritérií
Obr.	obrázek
$p_i^j$	pořadí i-té varianty vzhledem k j-tému kritériu
Tab.	tabulka
tis.	tisíc
tzn.	to znamená
tzv.	takzvaných
V	varianta
$v_i$	váha i-tého kritéria
ZTP	osoba zvlášť těžce postižená
ZTP/P	osoba zvlášť těžce postižená s průvodcem

## Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 5.5.2016

*Marcela Panáčková*

Marcela Panáčková